

会计从业资格考试系列丛书

高等职业教育财经类“十二五”系列规划教材(财务会计专业)

财经法规 会计职业道德

高翠莲◎主 编

胡晋青◎副主编



- 本书严格依据财政部最新会计从业资格考试大纲编写
- 教材内容全面覆盖考点，精选历年真题设计练习，贴合题库特点
- 附有模拟试题，方便学习者进行自我测试



中国工信出版集团



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

会计从业资格考试系列丛书

高等职业教育财经类“十二五”系列规划教材·财务会计专业

财经法规与会计 职业道德

高翠莲 主 编

胡晋青 副主编

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

为保证会计工作过程的规范、会计信息的可靠和国家、企业财产的安全完整,国家制定了相关财经法律制度,并提出了会计职业道德要求。会计工作一般涉及的法律规范有《会计法》、《会计基础工作规范》、《会计档案管理办法》、《会计从业资格管理办法》、《支付结算办法》、《票据法》、《税收征管法》、《预算法》、《政府采购法》等。会计人员必须及时了解最新法规的内容,并且在工作中严格执行,才能保护国家、企业以及社会各界的利益,才能维护市场经济秩序。本教材是严格按照财政部会计从业资格考试要求规定的五部分内容设计的,包括会计法律制度、结算法律制度、税收法律制度、财政法律制度和会计职业道德。全书由三部分组成,第一部分为财政部制定的《财经法规与会计职业道德》考试大纲;第二部分为按财政部大纲编写的《财经法规与会计职业道德》理论知识;第三部分为结合大纲按财政部考试题型编写的习题及答案。教材比较详细地介绍了会计法规体系及相关制度的内容、银行支付结算办法以及票据法的内容、税收法规体系及税收征管法的相关规定、财政法律制度的相关内容。最后,按照1996年财政部制定的《会计基础工作规范》中对规定的会计职业道德的内容,详细解读了爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理和强化服务的会计职业道德。

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

财经法规与会计职业道德 / 高翠莲主编. —北京: 电子工业出版社, 2015.2

ISBN 978-7-121-25450-5

I. ①财… II. ①高… III. ①财政法—中国—会计—资格考试—自学参考资料②经济法—中国—会计—资格考试—自学参考资料③会计人员—职业道德—资格考试—自学参考资料 IV. ①D922.2②F233

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第012333号

策划编辑: 张云怡

责任编辑: 张云怡 特约编辑: 张国栋 董玲

印 刷:

装 订:

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编 100036

开 本: 787×1 092 1/16 印张: 23.5 字数: 601.6千字

版 次: 2015年2月第1版

印 次: 2015年2月第1次印刷

印 数: 3 000册 定价: 48.90元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系, 联系及邮购电话: (010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线: (010) 88258888。

前 言

《会计法》规定，从事会计工作的人必须取得会计从业资格证书，这是会计人员的上岗证。而财政部发布的《会计从业资格管理办法》规定，取得会计从业资格必须经过考试，考试大纲由财政部统一制定，具体考试由各省、市和自治区组织管理。会计从业资格考试的科目包括《财经法规与会计职业道德》、《会计基础》、《珠算》或《会计电算化》。《财经法规与会计职业道德》既是取得会计从业资格证的必考科目，也是从事会计工作的人员必须了解和掌握的知识。会计专业的学生在学习专业课程之前，应该首先了解会计工作涉及的相关财经法规，了解从事会计职业应具备的职业道德和素养，这对在校期间学好会计专业课程和逐步培养自己高尚的品德和良好的职业素养是非常重要的。

一直以来，在高等学校会计专业的教学方案中，没有将《财经法规与会计职业道德》纳入课程体系，也没有规范的教材可供教学使用。其结果，导致了很多高等学校会计专业学生在毕业前不能通过会计从业资格证的考试，没有取得从业资格证书，直接影响学生的就业。与此同时，也导致了社会上各种会计培训学校乱收费，违规进行会计培训，弄虚作假为学生办理从业资格证，严重扰乱了会计行业的秩序。为解决以上问题，我们编写了本教材。

本教材是按照财政部 2014 年制定的最新的会计从业资格证《财经法规与会计职业道德》考试大纲的内容组织编写的。全书由三部分组成，第一部分为财政部制定的《财经法规与会计职业道德》考试大纲；第二部分为按财政部大纲编写的《财经法规与会计职业道德》理论知识；第三部分为结合大纲按财政部考试题型编写的习题及答案。

全书涉及的内容有：第一章，会计法律制度；第二章，结算法律制度；第三章，税收法律制度；第四章，财政法律制度；第五章，会计职业道德。教材本着简要、通俗、理论联系实际的原则，既要准确地将国家的有关规定传授给学生，又要结合实际，便于学生理解和掌握，还要能激发学生的学习兴趣，深刻理解相关法规的内容并能牢记于心，践行于实。本教材通过具体案例诠释会计职业道德的深刻内涵，具有引导学生形成良好道德素养的重要作用。

本教材既能帮助学生理解和掌握相关财经法律制度和会计职业道德的内容，更重要的是可以帮助学生顺利通过会计从业资格考试，取得会计从业资格证书。近几年全国会计从业资格考试情况表明，大部分学生未能顺利通过会计从业资格考试，其原因主要是《财经法规与会计职业道德》科目内容多，头绪乱，不好理解，难以记忆。为此，我们将考试大纲全文列入教材内容，便于学生了解考试内容，减轻复习压力，并且按照财政部考试题库的题型和难易程度编写了大量的模拟题并给出了答案。学生通过理论部分的学习，在理解内容的基础上，将精力集中在考试大纲的学习和模拟题的练习上，可轻装上阵，提高学习效率，顺利通过会计从业资格考试。

本教材由山西省财政税务专科学校高翠莲教授任主编，对全书进行设计、规划和总纂。由山西省财政税务专科学校胡晋青副教授任副主编，董京原副教授、段全虎副教授、高慧芸副教授、山西汾酒集团高翠枝高级会计师、胡雪菲等参与了本书的编写和校对工作。

感谢您选用本教材，愿您在使用过程中心情愉快，获得较好的学习效果。我们会根据国家相关法律法规的调整，及时对教材进行修订和完善。

作 者

2014 年 10 月于山西太原

目 录

第一部分 财经法规与会计职业道德考试大纲

第一章 会计法律制度	(2)
第一节 会计法律制度的概念与构成	(2)
第二节 会计工作管理体制	(3)
第三节 会计核算	(3)
第四节 会计监督	(5)
第五节 会计机构与会计人员	(7)
第六节 法律责任	(9)
第二章 结算法律制度	(10)
第一节 现金结算	(10)
第二节 支付结算概述	(11)
第三节 银行结算账户	(12)
第四节 票据结算方式	(14)
第五节 银行卡	(19)
第六节 其他结算方式	(21)
第三章 税收法律制度	(24)
第一节 税收概述	(24)
第二节 主要税种	(27)
第三节 税收征收管理	(39)
第四章 财政法律制度	(40)
第一节 预算法律制度	(41)
第二节 政府采购法律制度	(43)
第三节 国库集中收付制度	(44)
第五章 会计职业道德	(44)
第一节 会计职业道德概述	(44)
第二节 会计职业道德规范的主要内容	(45)
第三节 会计职业道德教育	(46)
第四节 会计职业道德建设组织与实施	(47)
第五节 会计职业道德的检查与奖惩	(47)

第二部分 理论知识

第一章 会计法律制度	(49)
第一节 会计法律制度的概念与构成	(50)
一、会计法律制度的概念	(50)
二、会计法律制度的构成	(50)
第二节 会计工作管理体制	(52)
一、会计工作的行政管理	(52)
二、会计工作的自律管理	(54)
三、单位内部的会计工作管理	(55)
第三节 会计核算	(56)
一、总体要求	(56)
二、会计凭证	(58)
三、会计账簿	(59)
四、财务会计报告	(61)
五、会计档案管理	(63)
第四节 会计监督	(65)
一、单位内部会计监督	(65)
二、会计工作的政府监督	(71)
三、会计工作的社会监督	(72)
第五节 会计机构与会计人员	(73)
一、会计机构的设置	(73)
二、会计工作岗位设置	(74)
三、会计工作交接	(75)
四、会计从业资格	(77)
五、会计专业技术资格与职务	(80)
第六节 法律责任	(83)
一、法律责任概述	(83)
二、不依法设置会计账簿等会计违法行为的法律责任	(84)
三、其他会计违法行为的法律责任	(86)
思考题	(87)
第二章 结算法律制度	(88)
第一节 支付结算概述	(89)
一、支付结算的概念和特征	(89)
二、支付结算的基本原则	(90)
三、支付结算的主要支付工具	(90)
四、支付结算的主要法律依据	(90)
五、办理支付结算的基本要求	(91)
第二节 现金结算	(93)


一、现金结算的概念与特点	(93)
二、现金结算的渠道	(93)
三、现金结算的范围	(93)
四、现金使用的限额	(93)
五、现金收支的基本要求	(94)
六、建立健全现金核算与管理的内部控制	(94)
第三节 银行结算账户	(95)
一、银行结算账户的概念与分类	(95)
二、银行结算账户管理的基本原则	(96)
三、银行结算账户的开立、使用、变更和撤销	(97)
四、银行结算账户的管理	(100)
五、违反银行账户管理制度的法律责任	(102)
第四节 票据结算方式	(103)
一、票据结算概述	(103)
二、支票	(105)
三、商业汇票	(107)
四、银行汇票	(111)
五、银行本票	(112)
第五节 银行卡	(112)
一、银行卡的概念及分类	(112)
二、银行卡账户与交易	(113)
第六节 其他结算方式	(114)
一、汇兑	(114)
二、委托收款	(115)
三、托收承付	(116)
四、国内信用证	(117)
思考题	(117)
第三章 税收法律制度	(119)
第一节 税收概述	(120)
一、税收的概念、作用、特征与分类	(120)
二、税法及其构成要素	(122)
第二节 主要税种	(126)
一、增值税	(127)
二、营业税	(131)
三、消费税	(133)
四、企业所得税	(137)
五、个人所得税	(140)
第三节 税收征收管理	(144)
一、税务登记	(144)

二、发票开具与管理·····	(148)
三、纳税申报·····	(149)
四、税款征收·····	(151)
五、税务代理·····	(153)
六、税务检查及法律责任·····	(154)
思考题·····	(156)
第四章 财政法律制度 ·····	(157)
第一节 预算法律制度·····	(158)
一、预算法律制度的构成·····	(158)
二、国家预算概述·····	(158)
三、预算管理的职权·····	(161)
四、预算收入与预算支出·····	(162)
五、预算组织程序·····	(164)
六、决算·····	(166)
七、预决算的监督·····	(166)
第二节 政府采购法律制度·····	(167)
一、政府采购法律制度的构成·····	(167)
二、政府采购的概念与原则·····	(167)
三、政府采购的功能与执行模式·····	(169)
四、政府采购当事人·····	(171)
五、政府采购方式·····	(173)
六、政府采购的监督检查·····	(174)
第三节 国库集中收付制度·····	(175)
一、国库集中收付制度·····	(175)
二、国库单一账户体系·····	(175)
三、财政收入的收缴·····	(176)
四、财政支出的拨付·····	(177)
思考题·····	(178)
第五章 会计职业道德 ·····	(179)
第一节 会计职业道德概述·····	(180)
一、职业道德概述·····	(180)
二、会计职业道德的概念、特征及其规范的主要内容·····	(182)
三、会计职业道德的功能与作用·····	(182)
四、会计职业道德与会计法律制度的关系·····	(184)
第二节 会计职业道德规范的主要内容·····	(186)
一、爱岗敬业·····	(186)
二、诚实守信·····	(187)
三、廉洁自律·····	(188)
四、客观公正·····	(189)

五、坚持准则	(190)
六、提高技能	(191)
七、参与管理	(192)
八、强化服务	(192)
第三节 会计职业道德教育	(193)
一、会计职业道德教育的含义	(193)
二、会计职业道德教育的内容	(193)
三、会计职业道德教育的形式	(194)
四、会计职业道德教育的途径	(194)
第四节 会计职业道德建设	(196)
一、财政部门的组织推动	(196)
二、会计职业组织的行业自律	(197)
三、企事业单位的内部监督	(198)
四、社会各界的监督与配合	(198)
第五节 会计职业道德的检查与奖惩	(199)
一、会计职业道德检查与奖惩的意义	(199)
二、会计职业道德检查与奖惩机制	(199)
思考题	(209)

第三部分 配套练习题及模拟试题

第一章 会计法律制度	(211)
第二章 结算法律制度	(236)
第三章 税收法律制度	(264)
第四章 财政法律制度	(291)
第五章 会计职业道德	(318)
模拟试题一	(344)
模拟试题二	(350)
参考答案	(358)

The background of the page features a light gray gradient. In the upper right corner, there are several overlapping circles of varying sizes, some with solid outlines and others with dashed outlines. In the lower half of the page, there are large, flowing, wavy lines composed of many thin, parallel lines, creating a sense of movement and depth.

第一部分

财经法规与会计职业道德考试大纲

第一章 会计法律制度

【基本要求】

1. 了解会计法律制度的构成；
2. 熟悉会计工作管理体制；
3. 熟悉会计档案管理；
4. 熟悉内部控制制度；
5. 熟悉会计机构的设置；
6. 掌握会计核算的要求；
7. 掌握会计工作交接的要求；
8. 掌握会计违法行为的法律责任。

【考试内容】

第一节 会计法律制度的概念与构成

一、会计法律制度的概念

会计法律制度是指国家权力机关和行政机关制定的，用以调整会计关系的各种法律、法规、规章和规范性文件的总称。

会计关系是指会计机构和会计人员在办理会计事务过程中以及国家在管理会计工作过程中发生的各种经济关系。

二、会计法律制度的构成

我国会计法律制度主要包括会计法律、会计行政法规、会计部门规章和地方性会计法规。

（一）会计法律

会计法律是指由全国人民代表大会及其常务委员会经过一定立法程序制定的有关会计工作的法律。

（二）会计行政法规

会计行政法规是指由国务院制定并发布，或者国务院有关部门拟定并经国务院批准发布，调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。

（三）会计部门规章

会计部门规章是指国家主管会计工作的行政部门即财政部以及其他相关部委根据法律和国务院的行政法规、决定、命令，在本部门的权限范围内制定的、调整会计工作中某些方面内容的国家统一的会计准则制度和规范性文件，包括国家统一的会计核算制度、会计监督制度、会计机构和会计人员管理制度及会计工作管理制度等。

（四）地方性会计法规

地方性会计法规是指由省、自治区、直辖市人民代表大会或常务委员会在同宪法、会计法律、行政法规和国家统一的会计准则制度不相抵触的前提下，根据本地区情况制定发布的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的规范性文件。



第二节 会计工作管理体制

一、会计工作的行政管理

（一）会计工作行政管理体系

我国会计工作行政管理体系实行统一领导、分级管理的原则。

国务院财政部门主管全国的会计工作。县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。

（二）会计工作行政管理的内容

会计工作的行政管理主要包括：（1）制定国家统一的会计准则制度；（2）会计市场管理；（3）会计专业人才评价；（4）会计监督检查。

二、会计工作的自律管理

（一）中国注册会计师协会

中国注册会计师协会是依据《中华人民共和国注册会计师法》（以下简称《注册会计师法》）和《社会团体登记条例》的有关规定设立，在财政部党组和理事会领导下开展行业管理和服务的法定组织。

（二）中国会计学会

中国会计学会创建于1980年，是财政部所属由全国会计领域各类专业组织，以及会计理论界、实务界会计工作者自愿结成的学术性、专业性、非营利性社会组织。

（三）中国总会计师协会

中国总会计师协会是经财政部审核同意、民政部正式批准，依法注册登记成立的跨地区、跨部门、跨行业、跨所有制的非营利性国家一级社团组织，是总会计师行业的全国性自律组织。

三、单位内部的会计工作管理

单位内部的会计工作管理主要包括：（1）单位负责人的职责；（2）会计机构的设置；（3）会计人员的选拔任用；（4）会计人员回避制度。

第三节 会计核算

一、总体要求

（一）会计核算的依据

各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算，填制会计凭证，登记会计账簿，编制财务会计报告。任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算。

（二）对会计资料的基本要求

1. 会计资料的生成和提供必须符合国家统一的会计准则制度的规定。
2. 提供虚假的会计资料是违法行为。

二、会计凭证

会计凭证是指记录经济业务发生或者完成情况的书面证明，是登记账簿的依据。每个企业都必须按一定的程序填制和审核会计凭证，根据审核无误的会计凭证进行账簿登记，如实反映企业的经济业务。《中华人民共和国会计法》（以下简称《会计法》），对会计凭证的种类、



取得、审核、更正等内容进行了规定。

三、会计账簿

会计账簿是指由一定格式的账页组成的，以经过审核的会计凭证为依据，全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿籍。《会计法》对会计账簿的种类、登记规则等内容进行了详细的规定。

四、财务报表

财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。财务报表至少应当包括下列组成部分：（一）资产负债表；（二）利润表；（三）现金流量表；（四）所有者权益（或股东权益，下同）变动表；（五）附注。财务报表上述组成部分具有同等的重要程度。

五、会计档案管理

（一）会计档案的内容

会计档案是指会计凭证、会计账簿和财务报告等会计核算专业材料，是记录和反映单位经济业务的重要史料和证据。具体包括：（1）会计凭证类；（2）会计账簿类；（3）财务报表类；（4）其他类。

（二）会计档案的管理部门

各级人民政府财政部门 and 档案行政管理部门共同负责会计档案工作的指导、监督和检查。

（三）会计档案的归档

各单位每年形成的会计档案，应当由会计机构按照归档要求，负责整理立卷归档。

采用电子计算机进行会计核算的单位，应当保存打印出的纸质会计档案。

（四）会计档案的移交

当年形成的会计档案，在会计年度终了后，可暂由会计机构保管 1 年，期满之后，应当由会计机构编制移交清册，移交本单位档案机构统一保管；未设立档案机构的，应当在会计机构内部指定专人保管。出纳人员不得兼管会计档案。

（五）会计档案的查阅

各单位应当建立健全会计档案查阅、复制登记制度。我国境内所有单位的会计档案不得携带出境。

（六）会计档案的保管期限

会计档案的保管期限分为永久和定期两类。其中，定期保管的会计档案期限分为 3 年、5 年、10 年、15 年和 25 年五类。会计档案的保管期限，从会计年度终了后的第一天算起。

（七）会计档案的销毁

1. 销毁程序

对于保管期满可以销毁的会计档案，应当按照规定的程序销毁。

2. 不得销毁的会计档案

对于保管期满但未结清的债权债务原始凭证和涉及其他未了事项的原始凭证，不得销毁，应单独抽出立卷，由档案部门保管到未了事项完结时为止。单独抽出立卷的会计档案，应当在会计档案销毁清册和会计档案保管清册中列明。

正处于项目建设期间的建设单位，其保管期满的会计档案不得销毁。



第四节 会计监督

一、单位内部会计监督

（一）单位内部会计监督的概念与要求

单位内部会计监督是指会计机构、会计人员依照法律的规定，通过会计手段对经济活动的合法性、合理性和有效性进行的一种监督。

各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。

（二）内部控制

1. 内部控制的概念与目标

对企业而言，内部控制是指由企业董事会、监事会、经理层和全体员工实施的、旨在实现控制目标的过程。对行政事业单位而言，内部控制是指单位为实现控制目标，通过制定制度、实施措施和执行程序，对经济活动的风险进行防范和管控。

企业内部控制的目标主要包括：合理保证企业经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进企业实现发展战略。行政事业单位内部控制的目标主要包括：合理保证单位经济活动合法合规、资产安全和使用有效、财务信息真实完整，有效防范舞弊和预防腐败，提高公共服务的效率和效果。

2. 内部控制的原则

企业、行政事业单位建立与实施内部控制，均应遵循全面性原则、重要性原则、制衡性原则和适应性原则。此外，企业还应遵循成本效益原则。

3. 内部控制的责任人

对企业而言，董事会负责内部控制的建立健全和有效实施。监事会对董事会建立与实施内部控制进行监督。经理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。企业应当成立专门机构或者指定适当的机构具体负责组织协调内部控制的建立实施及日常工作。

对行政事业单位而言，单位负责人对本单位内部控制的建立健全和有效实施负责。单位应当建立适合本单位实际情况的内部控制体系，并组织实施。

4. 内部控制的内容

企业建立与实施有效的内部控制，应当包括下列要素：（1）内部环境；（2）风险评估；（3）控制活动；（4）信息与沟通；（5）内部监督。

行政事业单位建立与实施内部控制的具体工作包括：梳理单位各类经济活动的业务流程，明确业务环节，系统分析经济活动风险，确定风险点，选择风险应对策略，在此基础上根据国家有关规定建立健全单位各项内部管理制度并督促相关工作人员认真执行。

5. 内部控制的控制方法

对企业而言，控制措施一般包括：不相容职务分离控制、授权审批控制、会计系统控制、财产保护控制、预算控制、运营分析控制和绩效考评控制等。

行政事业单位内部控制的控制方法一般包括：不相容岗位相互分离、内部授权审批控制、归口管理、预算控制、财产保护控制、会计控制、单据控制、信息内部公开等。



（三）内部审计

1. 内部审计的概念与内容

内部审计是指单位内部的一种独立客观的监督和评价活动，它通过单位内部独立的审计机构和审计人员审查和评价本部门、本单位财务收支和其他经营活动以及内部控制的适当性、合法性和有效性来促进单位目标的实现。

内部审计的内容是一个不断发展变化的范畴，主要包括：财务审计、经营审计、经济责任审计、管理审计和风险管理等。

2. 内部审计的特点与作用

内部审计的审计机构和审计人员都设在本单位内部，审计的内容更侧重于经营过程是否有效、各项制度是否得到遵守与执行。审计结果的客观性和公正性较低，并且以建议性意见为主。

内部审计在单位内部会计监督制度中的重要作用有：（1）预防保护作用；（2）服务促进作用；（3）评价鉴证作用。

二、会计工作的政府监督

（一）会计工作政府监督的概念

会计工作的政府监督主要是指财政部门代表国家对单位和单位中相关人员的会计行为实施的监督检查，以及对发现的违法会计行为实施的行政处罚。会计工作的政府监督是一种外部监督。

财政部门是会计工作政府监督的实施主体。除财政部门外，审计、税务、人民银行、银行监管、证券监管、保险监管等部门依照有关法律、行政法规规定的职责和权限，可以对有关单位的会计资料实施监督检查。

（二）财政部门会计监督的主要内容

财政部门实施会计监督检查的内容主要包括：（1）对单位依法设置会计账簿的检查；（2）对单位会计资料真实性、完整性的检查；（3）对单位会计核算情况的检查；（4）对单位会计人员从业资格和任职资格的检查；（5）对会计师事务所出具的审计报告的程序和内容的检查。

三、会计工作的社会监督

（一）会计工作社会监督的概念

会计工作的社会监督主要是指由注册会计师及其所在的会计师事务所依法对委托单位的经济活动进行审计、鉴证的一种外部监督。此外，单位和个人检举违反《会计法》和国家统一的会计准则制度规定的行为，也属于会计工作社会监督的范畴。

（二）注册会计师审计与内部审计的关系

注册会计师审计与内部审计既有联系又有区别。二者的联系主要有：（1）都是现代审计体系的重要组成部分；（2）都关注内部控制的健全性和有效性；（3）注册会计师审计可能涉及对内部审计成果的利用等。

二者的区别主要有：（1）审计独立性不同；（2）审计方式不同；（3）审计的职责和作用不同；（4）接受审计的自愿程度不同。

（三）注册会计师的业务范围

注册会计师执行业务，应当加入会计师事务所。注册会计师可以承办审计业务和会计咨



询、会计服务业务。

注册会计师承办业务，由其所在的会计师事务所统一受理并与委托人签订委托合同。会计师事务所对本所注册会计师依照有关规定承办的业务，承担民事责任。

第五节 会计机构与会计人员

一、会计机构的设置

（一）办理会计事务的组织方式

各单位办理会计事务的组织方式有 3 种：（1）单独设置会计机构；（2）有关机构中配置专职会计人员；（3）实行代理记账。

（二）会计机构负责人的任职资格

担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作 3 年以上经历。

二、会计工作岗位设置

（一）会计工作岗位的概念

会计工作岗位是指单位会计机构内部根据业务分工而设置的从事会计工作、办理会计事项的具体职位。

（二）会计工作岗位设置的要求

会计工作岗位设置要求包括：（1）按需设岗；（2）符合内部牵制的要求；（3）建立岗位责任制；（4）建立轮岗制度。

三、会计工作交接

（一）交接的范围

会计人员工作调动、离职或因病暂时不能工作，应与接管人员办理交接手续。

（二）交接程序

办理会计工作交接，应按以下程序进行：（1）提出交接申请；（2）办理移交手续前的准备工作；（3）移交点收；（4）专人负责监交；（5）交接后的有关事宜。

（三）交接人员的责任

移交人员对其所移交的会计资料的真实性、完整性承担法律责任。

四、会计从业资格

（一）会计从业资格的概念

会计从业资格是指进入会计职业、从事会计工作的一种法定资质。

会计从业资格证书是具备会计从业资格的证明文件，在全国范围内有效。

（二）会计从业资格证书的适用范围

在国家机关、社会团体、企业、事业单位和其他组织中担任会计机构负责人（会计主管）的人员，以及从事下列会计工作的人员应当取得会计从业资格：（1）出纳；（2）稽核；（3）资本、基金核算；（4）收入、支出、债权债务核算；（5）职工薪酬、成本费用、财务成果核算；（6）财产物资的收发、增减核算；（7）总账；（8）财务会计报告编制；（9）会计机构内会计档案管理；（10）其他会计工作。



（三）会计从业资格的取得

1. 会计从业资格的取得实行考试制度

会计从业资格实行无纸化考试，考试科目为财经法规与会计职业道德、会计基础、会计电算化（或者珠算）。会计从业资格考试科目应当一次性通过。

2. 会计从业资格报名条件

申请参加会计从业资格考试的人员，应当符合下列基本条件：（1）遵守会计和其他财经法律、法规；（2）具备良好的道德品质；（3）具备会计专业基本知识和技能。

（四）会计从业资格的管理

1. 会计从业资格的管理机构

县级以上地方人民政府财政部门负责本行政区域内的会计从业资格管理。中共中央直属机关事务管理局、国家机关事务管理局、中国人民解放军总后勤部、中国人民武装警察部队后勤部等中央主管单位和新疆生产建设兵团财务局等按各自权限负责本部门（本系统）的会计从业资格的管理。

2. 信息化管理制度

会计从业资格实行信息化管理。会计从业资格管理机构应当建立持证人员从业档案信息系统，及时记载、更新持证人员的有关信息。

3. 监督检查制度

会计从业资格管理机构应当对会计从业资格证书的持有、换发、调转、变更登记等情况及持证人员继续教育、遵守会计法律和职业道德等情况实施监督检查。

4. 持证人员继续教育制度

持证人员应当接受继续教育。持证人员参加继续教育采取学分制管理制度。

5. 变更登记制度

持证人员的基础信息及继续教育、表彰奖励等情况发生变化的，应到所属会计从业资格管理机构办理从业档案信息变更。

6. 调转登记制度

持证人员所属会计从业资格管理机构发生变化的，应当及时办理调转登记手续。

7. 定期换证制度

会计从业资格实行 6 年定期换证制度。持证人员应当在会计从业资格证书到期前 6 个月内，到所属会计从业资格管理机构办理换证手续。

8. 会计从业资格的撤销

有下列情形之一的，会计从业资格管理机构可以撤销持证人员的会计从业资格：（1）会计从业资格管理机构工作人员滥用职权、玩忽职守，作出给予持证人员会计从业资格决定的；（2）超越法定职权或者违反法定程序，作出给予持证人员会计从业资格决定的；（3）对不具备会计从业资格的人员，作出给予会计从业资格决定的。持证人员以欺骗、贿赂、舞弊等不正当手段取得会计从业资格的，会计从业资格管理机构应当撤销其会计从业资格。

9. 会计从业资格的注销

持证人员死亡或者丧失行为能力以及会计从业资格被依法吊销的，会计从业资格管理机构应当注销其会计从业资格。



五、会计专业技术资格与职务

（一）会计专业技术资格

会计专业技术资格分为初级资格、中级资格和高级资格。初级、中级资格的取得实行全国统一考试制度。高级会计师资格的取得实行考试与评审相结合制度。

（二）会计专业职务

会计专业职务分为高级会计师、会计师、助理会计师、会计员。其中，高级会计师为高级职务，会计师为中级职务，助理会计师与会计员为初级职务。

第六节 法 律 责 任

一、法律责任概述

法律责任是指违反法律规定的行为应当承担的法律后果。《会计法》规定的法律责任主要有行政责任和刑事责任。

（一）行政责任

行政责任主要有行政处罚和行政处分两种方式。

行政处罚的类别主要有：（1）罚款；（2）责令限期改正；（3）吊销会计从业资格证书等。

行政处分的形式主要有：（1）警告；（2）记过；（3）记大过；（4）降级；（5）撤职；（6）开除。

（二）刑事责任

刑事责任包括主刑和附加刑两种。主刑分为管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑和死刑。附加刑分为罚金、剥夺政治权利、没收财产。对犯罪的外国人，也可以独立或附加适用驱逐出境。

二、不依法设置会计账簿等会计违法行为的法律责任

有不依法设置会计账簿等会计违法行为的，由县级以上人民政府财政部门责令限期改正，可以对单位并处3 000元以上5万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处2 000元以上2万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

会计人员有不依法设置会计账簿等会计违法行为，且情节严重的，由县级以上人民政府财政部门吊销其会计从业资格证书。

三、其他会计违法行为的法律责任

（一）伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告的法律責任

伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任。不构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位并处5 000元以上10万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处3 000元以上5万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应由其所在单位或者有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分；会计人员，由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书。

（二）隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的法律責任
隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，构成犯罪的，



依法追究刑事责任。不构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位并处 5 000 元以上 10 万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处 3 000 元以上 5 万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应由其所在单位或者有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分；会计人员，由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书。

（三）授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的法律责任

授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任；不构成犯罪的，可以处 5 000 元以上 5 万元以下的罚款；属于国家工作人员的，由所在单位或者有关单位依法给予降级、撤职、开除的行政处分。

（四）单位负责人对会计人员实行打击报复的法律责任

单位负责人对依法履行职责的会计人员实行打击报复，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分。对受打击报复的会计人员，应当恢复其名誉和原有职务、级别。

第二章 结算法律制度

【基本要求】

1. 了解支付结算的相关概念及其法律构成；
2. 了解银行结算账户的开立、变更和撤销；
3. 熟悉票据的相关概念；
4. 熟悉各银行结算账户的概念、使用范围和开户要求；
5. 掌握现金管理的基本要求和现金的内部控制；
6. 掌握票据和结算凭证填写的基本要求；
7. 掌握支票、商业汇票、银行卡、汇兑结算方式的规定，并能综合分析具体案例。

【考试内容】

第一节 现 金 结 算

一、现金结算的概念与特点

（一）现金结算的概念

现金结算是指在商品交易、劳务供应等经济往来中，直接使用现金进行应收应付款结算的一种行为。在我国主要适用于单位与个人之间的款项收付，以及单位之间的转账结算起点金额以下的零星小额收付。

（二）现金结算的特点

现金结算具有直接便利、不安全、不易宏观控制和管理、费用较高等特点。



二、现金结算的渠道

现金结算的渠道有：（1）付款人直接将现金支付给收款人；（2）付款人委托银行、非银行金融机构或者非金融机构将现金支付给收款人。

三、现金结算的范围

开户单位可以在下列范围内使用现金。

- （1）职工工资、津贴。
- （2）个人劳务报酬。
- （3）根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金。
- （4）各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出。
- （5）向个人收购农副产品和其他物资的价款。
- （6）出差人员必须随身携带的差旅费。
- （7）结算起点以下的零星支出。
- （8）中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

上述款项结算起点为 1 000 元。结算起点的调整，由中国人民银行确定，报国务院备案。除上述第（5）、（6）项外，开户单位支付给个人的款项，超过使用现金限额的部分，应当以支票或者银行本票支付；确需全额支付现金的，经开户银行审核后，予以支付现金。

四、现金使用的限额

现金使用的限额，由开户行根据单位的实际需要核定，一般按照单位 3~5 天日常零星开支所需确定。边远地区和交通不便地区的开户单位的库存现金限额，可按多于 5 天、但不得超过 15 天的日常零星开支的需要确定。经核定的库存现金限额，开户单位必须严格遵守。

对没有在银行单独开立账户的附属单位也要实行现金管理，必须保留的现金，也要核定限额，其限额包括在开户单位的库存限额之内。商业和服务行业的找零备用现金也要根据营业额核定定额，但不包括在开户单位的库存现金限额之内。

第二节 支付结算概述

一、支付结算的概念与特征

（一）支付结算的概念

支付结算是指单位、个人在社会经济活动中使用票据、信用卡和汇兑、托收承付、委托收款等结算方式进行货币给付及其资金清算的行为。

银行、城市信用合作社、农村信用合作社（以下简称银行）以及单位（含个体工商户）和个人是办理支付结算的主体。其中，银行是支付结算和资金清算的中介机构。

（二）支付结算的特征

支付结算的特征主要有：（1）支付结算必须通过中国人民银行批准的金融机构进行；（2）支付结算的发生取决于委托人的意志；（3）实行统一领导，分级管理；（4）支付结算是一种要式行为；（5）支付结算必须依法进行。

二、支付结算的主要法律依据

支付结算方面的法律、法规和制度主要包括：《票据法》、《票据管理实施办法》、《支付结



算办法》、《现金管理暂行条例》、《中国人民银行银行卡业务管理办法》、《人民币银行结算账户管理办法》、《异地托收承付结算办法》、《电子支付指引（第一号）》等。

三、支付结算的基本原则

支付结算的基本原则有：（1）恪守信用，履约付款；（2）谁的钱进谁的账，由谁支配；（3）银行不垫款。

四、办理支付结算的要求

（一）办理支付结算的基本要求

1. 办理支付结算必须使用中国人民银行统一规定的票据和结算凭证，未使用中国人民银行统一规定的票据，票据无效；未使用中国人民银行统一规定的结算凭证，银行不予受理。

2. 办理支付结算必须按统一的规定开立和使用账户。

3. 填写票据和结算凭证应当全面规范，做到数字正确，要素齐全，不错不漏，字迹清楚，防止涂改。票据和结算凭证金额以中文大写和阿拉伯数字同时记载，二者必须一致，否则，银行不予受理。

4. 票据和结算凭证上的签章和记载事项必须真实，不得变造、伪造。

（二）支付结算凭证填写的要求

1. 票据的出票日期必须使用中文大写。月为壹、贰和壹拾的，日为壹至玖和壹拾、贰拾和叁拾的，应在其前加“零”；日为拾壹至拾玖的，应在其前加“壹”。大写日期未按要求规范填写的，银行可不予受理；但由此造成损失的，由出票人自行承担。

2. 中文大写金额数字应用正楷或行书填写，不得自造简化字。如果金额数字书写中使用繁体字，也应受理。

3. 中文大写金额数字前应标明“人民币”字样，大写金额数字应紧接“人民币”字样填写，不得留有空白。

4. 中文大写金额数字到“元”为止的，在“元”之后应写“整”（或“正”）字；到“角”为止的，在“角”之后可以不写“整”（或“正”）字。大写金额数字有“分”的，“分”后面不写“整”（或“正”）字。

5. 阿拉伯小写金额数字前面，均应填写人民币符号“¥”。

6. 阿拉伯小写金额数字中有“0”的，中文大写应按照汉语语言规律、金额数字构成和防止涂改的要求进行书写。

票据和结算凭证的金额、出票或签发日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效；更改的结算凭证，银行不予受理。

第三节 银行结算账户

一、银行结算账户的概念与分类

银行结算账户是指存款人在经办银行开立的办理资金收付结算的人民币活期存款账户。

银行结算账户的类别有：（1）基本存款账户；（2）一般存款账户；（3）专用存款账户；（4）临时存款账户；（5）个人银行结算账户；（6）异地银行结算账户。



二、银行结算账户管理的基本原则

银行结算账户管理的基本原则是：（1）一个基本账户原则；（2）自主选择原则；（3）守法合规原则；（4）存款信息保密原则。

三、银行结算账户的开立、变更与撤销

（一）银行结算账户的开立

存款人开立的银行结算账户，需要核准的，应及时报送中国人民银行当地分支行核准；不需要核准的，应在开户之后的法定期限内向中国人民银行当地分支行备案。

（二）银行结算账户的变更

存款人银行结算账户有法定变更事项的，应于 5 日内书面通知开户银行并提供有关证明；开户银行办理变更手续并于 2 日内向中国人民银行当地分支行报告。

（三）银行结算账户的撤销

存款人有以下情形之一的，应向开户银行提出撤销银行结算账户的申请：（1）被撤并、解散、宣告破产或关闭的；（2）注销、被吊销营业执照的；（3）因迁址，需要变更开户银行的；（4）其他原因需要撤销银行结算账户的。

存款人有本条第（1）、（2）项情形的，应于 5 个工作日内向开户银行提出撤销银行结算账户的申请。

四、违反银行账户管理法律制度的法律责任

1. 存款人在开立、撤销银行结算账户时有法定违法行为时，非经营性的存款人，给予警告并处以 1 000 元的罚款；经营性的存款人，给予警告并处以 1 万元以上 3 万元以下的罚款；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。

2. 存款人使用银行结算账户时，有违反规定将单位款项转入个人银行结算账户、支取现金、利用开立银行结算账户逃避银行债务、出租、出借银行结算账户、从基本存款账户之外的银行结算账户转账存入、将销货收入存入或现金存入单位信用卡账户等行为时，非经营性的存款人，给予警告并处以 1 000 元罚款；经营性的存款人，给予警告并处以 5 000 元以上 3 万元以下的罚款。存款人未在法定期限内将变更事项通知银行的，给予警告并处以 1 000 元的罚款。

3. 伪造、变造、私自印制开户登记证的存款人，属非经营性的处以 1 000 元罚款；属经营性的处以 1 万元以上 3 万元以下的罚款；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。

4. 银行在银行结算账户的开立中有法定违法行为时，给予警告并处以 5 万元以上 30 万元以下的罚款；对该银行直接负责的高级管理人员、其他直接负责的主管人员、直接责任人员按规定给予纪律处分；情节严重的，中国人民银行有权停止对其开立基本存款账户的核准，责令该银行停业整顿或者吊销经营金融业务许可证；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。

5. 银行在银行结算账户的使用中有法定违法行为时，给予警告并处以 5 000 元以上 3 万元以下的罚款；对该银行直接负责的高级管理人员、其他直接负责的主管人员、直接责任人员按规定给予纪律处分；情节严重的，中国人民银行有权停止对其开立基本存款账户的核准，构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。



第四节 票据结算方式

一、票据结算概述

（一）票据的概念与种类

票据是由出票人依法签发的，约定自己或者委托付款人在见票时或指定的日期向收款人或持票人无条件支付一定金额的有价证券。

在我国，票据主要包括银行汇票、商业汇票、银行本票和支票。

（二）票据的特征与功能

票据的特征有：（1）票据是债券凭证和金钱凭证；（2）票据是设权证券；（3）票据是文义证券。

票据的功能包括：（1）支付功能；（2）汇兑功能；（3）信用功能；（4）结算功能；（5）融资功能。

（三）票据行为

票据行为是指票据当事人以发生票据债务为目的、以在票据上签名或盖章为权利与义务成立要件的法律行为，包括出票、背书、承兑和保证 4 种。

出票人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，票据无效；承兑人、保证人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，其签章无效，但不影响其他符合规定签章的效力；背书人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，其签章无效，但不影响其前手符合规定签章的效力。

背书按照目的不同分为转让背书和非转让背书。转让背书是以持票人将票据权利转让给他人之目的；非转让背书是将一定的票据权利授予他人行使，包括委托收款背书和质押背书。

（四）票据当事人

票据当事人可分为基本当事人和非基本当事人。基本当事人包括出票人、付款人和收款人。非基本当事人包括承兑人、背书人、被背书人、保证人等。

（五）票据权利与责任

票据权利是指票据持票人向票据债务人请求支付票据金额的权利，包括付款请求权和追索权。

票据责任是指票据债务人向持票人支付票据金额的责任。

二、支票

（一）支票的概念及适用范围

支票是指由出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

单位和个人的各种款项结算，均可以使用支票。2007 年 7 月 8 日，中国人民银行宣布，支票可以实现全国范围内互通使用。

支票的基本当事人包括出票人、付款人和收款人。支票可以背书转让，但用于支取现金的支票不能背书转让。

（二）支票的种类

支票分为现金支票、转账支票和普通支票。现金支票只能用于支取现金；转账支票只能



用于转账；普通支票可以用于支取现金，也可以用于转账；在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，划线支票只能用于转账，不能支取现金。

（三）支票的出票

1. 支票的绝对记载事项

支票的绝对记载事项有：（1）表明“支票”的字样；（2）无条件支付的委托；（3）确定的金额；（4）付款人名称；（5）出票日期；（6）出票人签章。其中支票的金额、收款人名称可以由出票人授权补记，未补记前不得背书转让和提示付款。

2. 支票的相对记载事项

支票的相对记载事项有：（1）付款地。支票上未记载付款地的，付款人的营业场所为付款地；（2）出票地。支票上未记载出票地的，出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地。

此外，支票上可以记载非法定记载事项，但这些事项并不发生支票上的效力。

3. 出票的效力

出票人作成支票并交付之后，出票人必须在付款人处存有足够可处分的资金，以保证支票票款的支付；当付款人对支票拒绝付款或者超过支票付款提示期限的，出票人应向持票人承担付款责任。

（四）支票的付款

支票限于见票即付，不得另行记载付款日期，另行记载付款日期的，该记载无效。

1. 提示付款期限

支票的持票人应当自出票日起 10 日内提示付款；异地使用的支票，其提示付款的期限由中国人民银行另行规定。

2. 付款

出票人在付款人处的存款足以支付支票金额时，付款人应当在见票当日足额付款。

3. 付款责任的解除

付款人依法支付支票金额的，对出票人不再承担受委托付款的责任，对持票人不再承担付款的责任。但是，付款人以恶意或者有重大过失付款的除外。

（五）支票的办理要求

1. 签发支票的要求

（1）签发支票应当使用碳素墨水或墨汁笔填写，中国人民银行另有规定的除外。

（2）签发现金支票和用于支取现金的普通支票，必须符合国家现金管理的规定。

（3）支票的出票人签发支票的金额不得超过付款时在付款人处实有的存款金额。禁止签发空头支票。

（4）支票的出票人预留银行签章是银行审核支票付款的依据；银行也可以与出票人约定使用支付密码，作为银行审核支付支票金额的条件。

（5）出票人不得签发与其预留银行签章不符的支票；使用支付密码的，出票人不得签发支付密码错误的支票。

（6）出票人签发空头支票、签章与预留银行签章不符的支票，使用支付密码的地区，支付密码错误的支票，银行应予以退票，并按票面金额处以 5% 但不低于 1 000 元的罚款；持票



人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。对屡次签发的，银行应停止其签发支票。

2. 兑付支票的要求

(1) 持票人可以委托开户银行收款或直接向付款人提示付款。用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款。

(2) 持票人委托开户银行收款时，应作委托收款背书，在支票背面背书人签章栏签章，记载“委托收款”字样、背书日期，在被背书人栏记载开户银行名称，并将支票和填制的进账单送交开户银行。

(3) 持票人持用于转账的支票向付款人提示付款时，应在支票背面背书人签章栏签章，并将支票和填制的进账单送交出票人开户银行。

收款人持用于支取现金的支票向付款人提示付款时，应在支票背面“收款人签章”处签章，持票人为个人的，还须交验本人身份证件，并在支票背面注明证件名称、号码及发证机关。

三、商业汇票

(一) 商业汇票的概念和种类

商业汇票是指由出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据。商业汇票的付款期限，最长不得超过 6 个月。

根据承兑人不同，商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑，银行承兑汇票由银行承兑。商业汇票的付款人为承兑人。

(二) 商业汇票的出票

1. 出票人的确定

商业汇票的出票人，为在银行开立存款账户的法人以及其他组织，与付款人具有真实的委托付款关系，具有支付汇票金额的可靠资金来源。

2. 商业汇票的绝对记载事项

签发商业汇票必须记载下列事项，欠缺记载下列事项之一的，商业汇票无效：(1) 标明“商业承兑汇票”或“银行承兑汇票”的字样；(2) 无条件支付的委托；(3) 确定的金额；(4) 付款人名称；(5) 收款人名称；(6) 出票日期；(7) 出票人签章。

3. 商业汇票的相对记载事项

商业汇票的相对记载事项的内容主要包括：(1) 汇票上未记载付款日期的，视为见票即付；(2) 汇票上未记载付款地的，付款人的营业场所、住所或者经常居住地为付款地；(3) 汇票上未记载出票地的，出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地。

此外，汇票上可以记载非法定记载事项，但这些事项不具有汇票上的效力。

4. 商业汇票出票的效力

出票人依照《票据法》的规定完成出票行为之后，即产生票据上的效力。包括：

- (1) 对收款人的效力。收款人取得汇票后，即取得票据权利。
- (2) 对付款人的效力。付款人在对汇票承兑后，即成为汇票上的主债务人。
- (3) 对出票人的效力。出票人签发汇票后，即承担保证该汇票承兑和付款的责任。

(三) 商业汇票的承兑

承兑是指汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据行为。承兑是汇票特有的制度。商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑，也可以由收款人签发交由付款人承兑。



1. 承兑的程序

(1) 提示承兑。定日付款或者出票后定期付款的汇票，持票人应当在汇票到期日前向付款人提示承兑；见票后定期付款的汇票，持票人应当自出票日起 1 个月内向付款人提示承兑；汇票未按规定期限提示承兑的，持票人丧失对其前手的追索权；见票即付的汇票无须提示承兑。

(2) 承兑成立。

① 承兑时间。付款人对向其提示承兑的汇票，应当自收到提示承兑的汇票之日起 3 日内承兑或者拒绝承兑。如果付款人在 3 日内不作承兑与否表示的，则应视为拒绝承兑。持票人可以请求其作出拒绝承兑证明，向其前手行使追索权。

② 接受承兑。付款人收到持票人提示承兑的汇票时，应当向持票人签发收到汇票的回单。回单上应当记明汇票提示承兑日期并签章。回单是付款人向持票人出具的已收到请求承兑汇票的证明。

③ 承兑的格式。付款人承兑汇票的，应当在汇票正面记载“承兑”字样和承兑日期并签章；见票后定期付款的汇票，应当在承兑时记载付款日期。汇票上未记载承兑日期的，以 3 天承兑期的最后一日为承兑日期。上列应记载事项必须记载于汇票的正面。

④ 退回已承兑的汇票。付款人依承兑格式填写应记载事项，并将已承兑的汇票退回持票人后才产生承兑的效力。

2. 承兑的效力

(1) 承兑人于汇票到期日必须向持票人无条件地支付汇票上的金额，否则其必须承担迟延付款责任。

(2) 承兑人必须对汇票上的一切权利人承担责任，该等权利人包括付款请求权人和追索权人。

(3) 承兑人不得以其与出票人之间的资金关系来对抗持票人，拒绝支付汇票金额。

(4) 承兑人的票据责任不因持票人未在法定期限提示付款而解除。

3. 承兑不得附有条件

付款人承兑商业汇票，不得附有条件；承兑附有条件的，视为拒绝承兑。银行承兑汇票的承兑银行，应当按照票面金额向出票人收取 0.5% 的手续费。

(四) 商业汇票的付款

商业汇票的付款，是指付款人依据票据文义支付票据金额，以消灭票据关系的行为。

1. 提示付款

持票人应当按照下列法定期限提示付款。

(1) 见票即付的汇票，自出票日起 1 个月内向付款人提示付款。

(2) 定日付款、出票后定期付款或者见票后定期付款的汇票，自到期日起 10 日内向承兑人提示付款。持票人未按照上述规定期限提示付款的，在作出说明后，承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任。

2. 支付票款

持票人提示付款后，付款人依法审查无误后必须无条件地在当日按票据金额足额支付给持票人。否则，应承担迟延付款的责任。



3. 付款的效力

付款人依法足额付款后，全体汇票债务人的责任解除。

（五）商业汇票的背书

商业汇票的背书，是指以转让商业汇票权利或者将一定的商业汇票权利授予他人行使为目的，按照法定的事项和方式在商业汇票背面或者粘单上记载有关事项并签章的票据行为。若出票人在汇票上记载“不得转让”字样，则该票不得转让。

（六）商业汇票的保证

1. 保证的当事人

保证的当事人为保证人与被保证人。保证应由汇票债务人以外的他人承担。

2. 保证的格式

保证人必须在汇票或粘单上记载下列事项：（1）表明“保证”的字样；（2）保证人名称和住所；（3）被保证人的名称；（4）保证日期；（5）保证人签章。

3. 保证的效力

（1）保证人的责任。被保证的汇票，保证人应当与被保证人对持票人承担连带责任。

（2）共同保证人的责任。保证人为两人以上的，保证人之间承担连带责任。

（3）保证人的追索权。保证人清偿汇票债务后，可以行使持票人对被保证人及其前手的追索权。

四、银行汇票

（一）银行汇票的概念和适用范围

银行汇票是由出票银行签发的，在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。单位和个人在异地、同城或同一票据交换区域的各种款项结算，均可使用银行汇票。

（二）银行汇票的记载事项

银行汇票的记载事项有：（1）标明“银行汇票”的字样；（2）无条件支付的承诺；（3）确定的金额；（4）付款人名称；（5）收款人名称；（6）出票日期；（7）出票人签章。

汇票上未记载上述事项之一的，汇票无效。

（三）银行汇票的基本规定

1. 银行汇票可以用于转账，标明“现金”字样的银行汇票也可以提取现金。

2. 银行汇票的付款人为银行汇票的出票银行，银行汇票的付款地为代理付款人或出票人所在地。

3. 银行汇票的出票人在票据上的签章，应为经中国人民银行批准使用的该银行汇票专用章加其法定代表人或其授权经办人的签名或者盖章。

4. 银行汇票的提示付款期限自出票日起1个月内。持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人（银行）不予受理。

5. 银行汇票可以背书转让，但填明“现金”字样的银行汇票不得背书转让。银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为准。未填写实际结算金额或实际结算金额超过出票金额的银行汇票不得背书转让。

6. 填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票丧失，可以由失票人通知付款人或者代理



付款人挂失止付。

7. 银行汇票丧失，失票人可以凭人民法院出具的其享有票据权利的证明，向出票银行请求付款或退款。

（四）银行汇票申办和兑付的基本规定

收款人受理银行汇票依法审查无误后，应在出票金额以内，根据实际需要的款项办理结算，并将实际结算金额和多余金额填入银行汇票和解讫通知的有关栏内。未填明实际结算金额和多余金额或实际结算金额超过出票金额的，银行不予受理。银行汇票的实际结算金额不得更改，更改实际结算金额的银行汇票无效。

持票人向银行提示付款时，必须同时提交银行汇票和解讫通知，缺少任何一联，银行不予受理。

持票人超过提示付款期限向代理付款银行提示付款不获付款的，必须在票据权利时效内向出票银行作出说明，并提供本人身份证件或单位证明，持银行汇票和解讫通知向出票银行请求付款。

五、银行本票

（一）银行本票的概念

银行本票是出票人签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

（二）银行本票的适用范围

单位和个人在同一票据交换区域需要支付的各种款项，均可以使用银行本票。银行本票可以用于转账，注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。

（三）银行本票的记载事项

银行本票必须记载下列事项：表明“银行本票”的字样；无条件支付的承诺；确定的金额；收款人名称；出票日期；出票人签章。

申请人或收款人为单位的，不得申请签发现金银行本票。

（四）银行本票的提示付款期限

银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过 2 个月。持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人不予受理。

本票的持票人未按照规定期限提示见票的，丧失对出票人以外的前手的追索权。

第五节 银 行 卡

一、银行卡的概念与分类

（一）银行卡的概念

银行卡是指经批准由商业银行（含邮政金融机构）向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用支付工具。

（二）银行卡的分类

1. 按照发行主体是否在境内分为境内卡和境外卡。
2. 按照是否给予持卡人授信额度分为信用卡和借记卡。
3. 按照账户币种的不同分为人民币卡、外币卡和双币种卡。



4. 按信息载体不同分为磁条卡和芯片卡。

二、银行卡账户与交易

（一）银行卡交易的基本规定

1. 单位人民币卡可办理商品交易和劳务供应款项的结算，但不得透支。单位卡不得支取现金。

2. 发卡银行对贷记卡的取现应当每笔进行授权，每卡每日累计取现不得超过限定额度。

3. 发卡银行应当依照法律规定遵守信用卡业务风险控制指标。

4. 准贷记卡的透支期限最长为 60 天。贷记卡的首月最低还款额不得低于其当月透支余额的 10%。

5. 发卡银行通过下列途径追偿透支款项和诈骗款项。扣减持卡人保证金、依法处理抵押物和质押物；向保证人追索透支款项；通过司法机关的诉讼程序进行追偿。

（二）银行卡的资金来源

单位卡账户的资金，一律从其基本存款账户转账存入，不得交存现金，不得将销货收入的款项存入其账户。

个人卡在使用过程中，需要向其账户续存资金的，只限于其持有的现金存入和工资性款项以及属于个人的劳务报酬收入转账存入。严禁将单位的款项存入个人卡账户。

（三）银行卡的计息和收费

1. 计息

（1）发卡银行对准贷记卡及借记卡（不含储值卡）账户内的存款，按照中国人民银行规定的同期同档次存款利率及计息办法计付利息。

（2）发卡银行对贷记卡账户的存款、储值卡（含 IC 卡的电子钱包）内的币值不计付利息。

（3）贷记卡持卡人非现金交易享受如下优惠条件。

① 免息还款期待遇。银行记账日至发卡行规定的到期还款日之间为免息还款期。最长为 60 天。

② 最低还款额待遇。持卡人在到期还款日前偿还所使用全部银行款项有困难的，可按发卡行规定的最低还款额还款。

贷记卡选择最低还款或超过批准的信用额度用卡，不得享受免息还款期待遇。贷记卡支取现金、准贷记卡透支，不享受免息还款期和最低还款额待遇。贷记卡透支按月计收复利，准贷记卡按月计收单利。透支利率为日利率 0.05%。

2. 收费

收费是指商业银行办理银行卡收单业务向商户收取结算手续费。

（四）银行卡申领、注销和挂失

1. 银行卡的申领

凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位，可凭中国人民银行核发的开户许可证申领单位卡。单位卡可申领若干张，持卡人资格由申领单位法定代表人或其委托的代理人书面指定和注销。凡具有完全民事行为能力的公民，可凭本人有效身份证件及发卡银行规定的相关证明文件申领个人卡。个人卡的主卡持卡人，可为其配偶及年满 18 周岁的亲属申领附属卡，申领的附属卡最多不得超过两张，也有权要求注销其附属卡。



2. 银行卡的注销

持卡人在还清全部交易款项、透支本息和有关费用后，有下列情形之一的，可申请办理销户。(1) 信用卡有效期满 45 天后，持卡人不更换新卡的；(2) 信用卡挂失满 45 天后，没有附属卡又不更换新卡的；(3) 信用卡被列入止付名单，发卡银行已收回其信用卡 45 天的；(4) 持卡人死亡，发卡银行已收回其信用卡 45 天的；(5) 持卡人要求销户或担保人撤销担保，并已交回全部信用卡 45 天的；(6) 信用卡账户两年（含）以上未发生交易的；(7) 持卡人违反其他规定，发卡银行认为应该取消资格的。

销户时，单位卡账户余额转入其基本存款账户，不得提取现金；个人卡账户可以转账结清，也可以提取现金。

3. 银行卡的挂失

持卡人丧失银行卡，应立即持本人身份证件或其他有效证明，并按规定提供有关情况，向发卡银行或代办银行申请挂失。

第六节 其他结算方式

一、汇兑

(一) 汇兑的概念和分类

汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。汇兑分为电汇和信汇两种。汇兑结算适用于各种经济内容的异地提现和结算。

(二) 办理汇兑的程序

1. 签发汇兑凭证

签发汇兑凭证必须记载下列事项：(1) 表明“信汇”或“电汇”的字样；(2) 无条件支付的委托；(3) 确定的金额；(4) 收款人名称；(5) 汇款人名称；(6) 汇入地点、汇入行名称；(7) 汇出地点、汇出行名称；(8) 委托日期；(9) 汇款人签章。

汇款人和收款人均为个人，需要在汇入银行支取现金的，应在信、电汇凭证的汇款金额大写栏，先填写“现金”字样，后填写汇款金额。

2. 银行受理

汇出银行受理汇款人签发的汇兑凭证，经审查无误后，应及时向汇入银行办理汇款，并向汇款人签发汇款回单。汇款回单只能作为汇出银行受理汇款的依据，不能作为该笔汇款已转入收款人账户的证明。

3. 汇入处理

汇入银行对开立存款账户的收款人，应将汇入款项直接转入收款人账户，并向其发出收账通知。收账通知是银行将款项确已收入收款人账户的凭据。

(三) 汇兑的撤销和退汇

1. 汇兑的撤销

汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销。

2. 汇兑的退汇

汇款人对汇出银行已经汇出的款项可以申请退汇。转汇银行不得受理汇款人或汇出银行对汇款的撤销或退汇。



对在汇入银行开立存款账户的收款人，由汇款人与收款人自行联系退汇；对未在汇入银行开立存款账户的收款人，汇款人应出具正式函件或本人身份证件以及原信、电汇回单，由汇出银行通知汇入银行，经汇入银行核实汇款确未支付，并将款项退回汇出银行，方可办理退汇。汇入银行对于收款人拒绝接受的汇款，应立即办理退汇。汇入银行对于向收款人发出取款通知，经过 2 个月无法交付的汇款，应主动办理退汇。

二、委托收款

（一）委托收款的概念

委托收款是指收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。单位和个人凭已承兑的商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式，委托收款在同城、异地均可以使用，其结算款项的划回方式分为邮寄和电报两种，由收款人选用。

（二）委托收款的记载事项

委托收款的记载事项包括：（1）表明“委托收款”的字样；（2）确定的金额；（3）付款人名称；（4）收款人名称；（5）委托收款凭据名称及附寄单证张数；（6）委托日期；（7）收款人签章。

（三）委托收款的结算规定

1. 委托收款办理方法

（1）以银行为付款人的，银行应在当日将款项主动支付给收款人。

（2）以单位为付款人的，银行通知付款人后，付款人应于接到通知当日书面通知银行付款。

银行在办理划款时，付款人存款账户不能足额支付的，应通过被委托银行向收款人发出未付款项通知书。

2. 委托收款的注意事项

（1）付款人审查有关债务证明后，对收款人委托收取的款项需要拒绝付款的，有权提出拒绝付款。

（2）收款人收取公用事业费，必须具有收付双方事先签订的经济合同，由付款人向开户银行授权，并经开户银行同意，报经中国人民银行当地分支行批准，可以使用同城特约委托收款。

三、托收承付

（一）托收承付的概念

托收承付是指根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承付的结算方式。

使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位，必须是国有企业、供销合作社以及经营管理较好，并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。

办理托收承付结算的款项，必须是商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应的款项。代销、寄销、赊销商品的款项不得办理托收承付结算。

托收承付结算每笔的金额起点为 1 万元，新华书店系统每笔的金额起点为 1 000 元。



（二）托收承付的结算规定

托收承付凭证记载事项有：（1）表明“托收承付”的字样；（2）确定的金额；（3）付款人的名称和账号；（4）收款人的名称和账号；（5）付款人的开户银行名称；（6）收款人的开户银行名称；（7）托收附寄单证张数或册数；（8）合同名称、号码；（9）委托日期；（10）收款人签章。

收付双方使用托收承付结算方式必须签有符合《合同法》的购销合同，并在合同上订明使用托收承付结算款项的划回方法，分为邮寄和电报，由收款人选用。

（三）托收承付的办理方法

1. 托收

收款人按照签订的购销合同发货后，应将托收凭证并附发运凭证或其他符合托收承付结算的有关证明和交易单证送交银行。

2. 承付

购货单位承付货款有验单承付和验货承付两种方式。

验单承付期为 3 天，从购货单位开户银行发出通知的次日算起（承付期内遇法定节假日顺延）。验货付款的承付期为 10 天，从运输部门向付款人发出提货通知的次日算起，付款人在承付期内，未向银行表示拒绝付款，银行即视作承付，在承付期满的次日上午将款项划给收款人。

四、国内信用证

（一）国内信用证的概念

国内信用证（简称“信用证”）是适用于国内贸易的一种支付结算方式，是开证银行依照申请人（购货方）的申请向受益人（销货方）开出的有一定金额、在一定期限内凭信用证规定的单据支付款项的书面承诺。

（二）国内信用证的结算方式

国内信用证结算方式只适用于国内企业之间商品交易产生的货款结算，并且只能用于转账结算，不得支取现金。

（三）国内信用证办理的基本程序

1. 开证

开证行决定受理开证业务时，应向申请人收取不低于开证金额 20% 的保证金，并可根据申请人资信情况要求其提供抵押、质押或由其他金融机构出具保函。

2. 通知

通知行收到信用证审核无误后，应填制信用证通知书，连同信用证交付受益人。

3. 议付

议付，是指信用证指定的议付行在单证相符条件下，扣除议付利息后向受益人给付对价的行为。议付行必须是开证行指定的受益人开户行。议付仅限于延期付款信用证。

议付行议付后，应将单据寄开证行索偿资金。议付行议付信用证后，对受益人具有追索权。到期不获付款的，议付行可从受益人账户收取议付金额。

4. 付款

开证行对议付行寄交的凭证、单据等审核无误后，对即期付款信用证，从申请人账户收



取款项支付给受益人；对延期付款信用证，应向议付行或受益人发出到期付款确认书，并于到期日从申请人账户收取款项支付给议付行或受益人。

申请人交存的保证金和其存款账户余额不足支付的，开证行仍应在规定的付款时间内进行付款。对不足支付的部分作逾期贷款处理。

第三章 税收法律制度

【基本要求】

1. 了解税收的概念及其分类；
2. 了解税法及其构成要素；
3. 熟悉税收征管的具体规定，包括税务登记管理、发票的要求、纳税申报及方式、税款征收方式等规定；
4. 掌握增值税、营业税、消费税、企业所得税和个人所得税的相关原理及应纳税额的计算；
5. 掌握营业税改征增值税试点方案的具体政策。

【考试内容】

第一节 税 收 概 述

一、税收的概念、作用、特征与分类

（一）税收的概念与作用

1. 税收的概念

税收是国家为了满足一般的社会共同需要，凭借政治的权力，按照国家法律规定的标准，强制地、无偿地取得财政收入的一种分配形式。

2. 税收的作用

税收的作用有：（1）税收是国家组织财政收入的主要形式和工具；（2）税收是国家调控经济运行的重要手段；（3）税收具有维护国家政权的作用；（4）税收是国际经济交往中维护国家利益的可靠保证。

（二）税收的特征

税收的特征有：（1）强制性；（2）无偿性；（3）固定性。

（三）税收的分类

1. 按照征税对象分类

按照征税对象分类，可将全部税收划分为流转税、所得税、财产税、资源税和行为税 5 种类型。

（1）流转税。

流转税是指以货物或劳务的流转额为征税对象的一类税收。我国现行的增值税、消费税、营业税和关税等都属于流转税类。

（2）所得税。

所得税也称收益税，是指以纳税人的各种所得额为课税对象的一类税收。现阶段，我国所得税类主要包括企业所得税、个人所得税等。



（3）财产税。

财产税是以纳税人所拥有或支配的特定财产为征税对象的一类税收。我国现行的房产税、车船使用税等属于财产税类。

（4）资源税。

资源税是以自然资源和某些社会资源作为征税对象的一类税收。我国现行的资源税、土地增值税和城镇土地使用税等属于此类。

（5）行为税。

行为税也称特定目的税，是指国家为了实现特定目的，以纳税人的某些特定行为为征税对象的一类税收。车辆购置税、城市维护建设税等属于此类税收。

2. 按照征收管理的分工体系分类

按照征收管理的分工体系分类，可分为工商税类、关税类。

（1）工商税类。

工商税类由税务机关负责征收管理，是我国现行税制的主体部分。

（2）关税类。

关税类是国家授权海关对出入关境的货物和物品为征税对象的一类税收。

3. 按照税收征收权限和收入支配权限分类

按照税收征收权限和收入支配权限分类，可分为中央税、地方税和中央与地方共享税。

（1）中央税。

中央税是指由中央政府征收和管理使用或者地方政府征税后全部划解中央，由中央所有和支配的税收。消费税（含进口环节由海关代征的部分）、关税、海关代征的进口环节增值税等为中央税。

（2）地方税。

地方税是由地方政府征收、管理和支配的一类税收。地方税主要包括城镇土地使用税、耕地占用税、土地增值税、房产税、车船使用税、契税等。

（3）中央与地方共享税。

中央与地方共享税是指税收收入由中央和地方政府按比例分享的税收。如增值税、营业税、企业所得税和个人所得税等。

4. 按照计税标准不同分类

按照计税标准不同分类，可分为从价税、从量税和复合税。

（1）从价税。

从价税是以课税对象的价格作为计税依据，一般实行比例税率和累进税率，税收负担比较合理。如我国现行的增值税、营业税、企业所得税、个人所得税等税种。

（2）从量税。

从量税是以课税对象的实物量作为计税依据征收的一种税，一般采用定额税率。如我国现行的车船使用税、土地使用税、消费税中的啤酒和黄酒等。

（3）复合税。

复合税是指对征税对象采用从价和从量相结合的计税方法征收的一种税，如我国现行的消费税中对卷烟、白酒等征收的消费税。



二、税法的概念、分类及构成要素

（一）税法的概念

税法是指税收法律制度，是国家权力机关和行政机关制定的用以调整国家与纳税人之间在税收征纳方面的权利与义务关系的法律规范的总称，是国家法律的重要组成部分。

（二）税法的分类

1. 按照税法的功能作用不同分类

按照税法的功能作用不同，分为税收实体法和税收程序法。

（1）税收实体法是规定税收法律关系主体的实体权利、义务的法律规范总称。税收实体法具体规定了各种税种的征收对象、征收范围、税目、税率等。如《企业所得税法》、《个人所得税法》就属于税收实体法。

（2）税收程序法是税务管理方面的法律规范。税收程序法主要包括税收管理法、纳税程序法、发票管理法、税务机关组织法、税务争议处理法等。

2. 按照主权国家行使税收管辖权不同分类

按照主权国家行使税收管辖权不同，分为国内税法、国际税法、外国税法。

（1）国内税法是指一国在其税收管辖权范围内，调整国家与纳税人之间权利义务关系的法律规范的总称，是由国家立法机关和经由授权或依法律规定的国家行政机关制定的法律、法规和规范性文件。

（2）国际税法是指两个或两个以上的课税权主体对跨国纳税人的跨国所得或财产征税形成的分配关系，并由此形成国与国之间的税收分配形式，主要包括双边或多边国家间的税收协定、条约和国际惯例。

（3）外国税法是指外国各个国家制定的税收法律制度。

3. 按照税法法律级次不同分类

按照税法法律级次不同，分为税收法律、税收行政法规、税收行政规章和税收规范性文件。

（1）税收法律（狭义的税法），由全国人民代表大会及其常务委员会制定。如《企业所得税法》、《个人所得税法》、《税收征收管理法》。

（2）税收行政法规，由国务院制定的有关税收方面的行政法规和规范性文件。

（3）税收行政规章和税收规范性文件，由国务院财税主管部门（财政部、国家税务总局、海关总署和国务院关税税则委员会）根据法律和国务院行政法规或者规范性文件的要求，在本部门权限范围内发布的有关税收事项的规章和规范性文件，包括命令、通知、公告、通告、批复、意见、函等文件形式。

（三）税法的构成要素

税法的构成要素，是指各种单行税法具有的共同的基本要素的总称。一般包括征税人、纳税义务人、征税对象、税目、税率、计税依据、纳税环节、纳税期限、纳税地点、减免税和法律责任等项目。其中，纳税义务人、征税对象、税率是构成税法的三个最基本的要素。



第二节 主要税种

一、增值税

(一) 增值税的概念与分类

增值税是以商品(含应税劳务)在流转过程中产生的增值额作为计税依据而征收的一种流转税。

增值税可分为:(1)生产型增值税;(2)收入型增值税;(3)消费型增值税。

我国自1979年开始试行增值税,分别于1984年、1993年、2009年和2012年进行了4次重要改革。

(二) 增值税的征税范围

1. 征税范围的基本规定

(1) 销售或者进口的货物。

货物是指有形动产,包括电力、热力、气体在内。销售货物是指有偿转让货物的所有权。

(2) 提供的加工、修理修配劳务。

提供加工、修理修配劳务是指有偿提供加工、修理修配劳务,但单位或个体经营者聘用的员工为本单位或雇主提供加工、修理修配劳务,不包括在内。

(3) 提供的应税服务。

应税服务是指陆路运输服务、水路运输服务、航空运输服务、管道运输服务、邮政普通服务、邮政特殊服务、邮政其他服务、研发和技术服务、信息技术服务、文化创意服务、物流辅助服务、有形动产租赁服务、鉴证咨询服务、广播影视服务等。

提供应税服务是指有偿提供应税服务,但不包括非营业活动中提供的应税服务。

2. 应税服务的具体内容

(1) 交通运输业。

交通运输业是指使用运输工具将货物或者旅客送达目的地,使其空间位置得到转移的业务活动。包括陆路运输服务、水路运输服务、航空运输服务和管道运输服务。

(2) 邮政业。

邮政业是指中国邮政集团公司及其所属邮政行业提供邮件寄递、邮政汇兑机要通信和邮政代理等邮政基本服务的业务活动。包括邮政普通服务、邮政特殊服务和其他邮政服务。邮政储蓄业务按照金融、保险业税目征收营业税。

(3) 部分现代服务业。

部分现代服务业是指围绕制造业、文化产业、现代物流产业等提供技术性、知识性服务的业务活动。具体包括研发和技术服务、信息技术服务、文化创意服务、物流辅助服务、有形动产租赁服务、鉴证咨询服务、广播影视服务。

3. 征收范围的特殊规定

(1) 视同销售货物。单位或个体经营者的下列行为,视同销售货物。

① 将货物交付其他单位或者个人代销。

② 销售代销货物。

③ 设有两个以上机构并实行统一核算的纳税人,将货物从一个机构移送其他机构用于销



售，但相关机构设在同一县（市）的除外。

- ④ 将自产、委托加工的货物用于非增值税应税项目。
- ⑤ 将自产、委托加工的货物用于集体福利或个人消费。
- ⑥ 将自产、委托加工或购进的货物作为投资，提供给其他单位或个体工商户。
- ⑦ 将自产、委托加工或购进的货物分配给股东或投资者。
- ⑧ 将自产、委托加工或购进的货物无偿赠送其他单位或个人。

上述第⑤项所称“集体福利或个人消费”是指企业内部设置的供职工使用的食堂、浴室、理发室、宿舍、幼儿园等福利设施及设备、物品等，或者以福利、奖励、津贴等形式发放给职工个人的物品。

（2）视同提供应税服务。单位和个体工商户的下列情形，视同提供应税服务。

① 向其他单位或者个人无偿提供交通运输业和部分现代服务业服务，但以公益活动为目的或者以社会公众为对象的除外。

② 财政部和国家税务总局规定的其他情形。

（3）混合销售。

混合销售是指一项销售行为既涉及货物销售，又涉及提供非增值税应税劳务的销售行为。

（4）兼营非应税劳务。

兼营非应税劳务是指纳税人的经营范围既包括销售货物和应税劳务，又包括提供非应税劳务。与混合销售行为不同的是，兼营非应税劳务是指销售货物或应税劳务与提供非应税劳务不同时发生在同一购买者身上，也不发生在同一项销售行为中。

（5）混业经营。

纳税人兼有不同税率或者征收率的销售货物、提供加工修理修配劳务或者应税服务的，应当分别核算适用不同税率或征收率的销售额，未分别核算销售额的，从高适用税率或征收率。

（三）增值税的纳税人

增值税纳税人是指税法规定负有缴纳增值税义务的单位和个人。在我国境内销售、进口货物或者提供加工、修理、修配劳务以及应税服务的单位和个人，为增值税纳税人。按照经营规模的大小和会计核算健全与否等标准，增值税纳税人可分为一般纳税人和小规模纳税人。

1. 一般纳税人

一般纳税人是指年应征增值税销售额（以下简称“年应税销售额”，包括一个公历年度内的全部应税销售额）超过《增值税暂行条例实施细则》规定的小规模纳税人标准的企业和企业性单位。一般纳税人的特点是增值税进项税额可以抵扣销项税额。

下列纳税人不属于一般纳税人。

- （1）年应税销售额未超过小规模纳税人标准的企业。
- （2）除个体经营者以外的其他个人。
- （3）非企业性单位。
- （4）不经常发生增值税应税行为的企业。

2. 小规模纳税人

小规模纳税人是指年销售额在规定标准以下，并且会计核算不健全，不能按规定报送有关税务资料的增值税纳税人。小规模纳税人的认定标准如下。



(1) 从事货物生产或者提供应税劳务的纳税人，以及以从事货物生产或者提供应税劳务为主，并兼营货物批发或者零售的纳税人，年应税销售额在 50 万元（含本数，下同）以下的；“以从事货物生产或者提供应税劳务为主”是指纳税人的年货物生产或提供应税劳务的销售额占全年应税销售额的比重在 50% 以上。

(2) 对上述规定以外的纳税人，年应税销售额在 80 万元以下的。

(3) 对提供应税服务的，年应税服务销售额在 500 万元以下的。

(4) 年应税销售额超过小规模纳税人标准的其他个人按小规模纳税人纳税。

(5) 非企业性单位、不经常发生应税行为的企业可选择按小规模纳税人纳税。

小规模纳税人会计核算健全，能够提供准确税务资料的，可以向主管税务机关申请一般纳税人资格认定，成为一般纳税人。

除国家税务总局另有规定外，一经认定为一般纳税人后，不得转为小规模纳税人。

（四）增值税的扣缴义务人

中华人民共和国境外（以下简称“境外”）的单位或者个人在境内提供应税服务，在境内未设有经营机构的，以其代理人作为增值税扣缴义务人；在境内没有代理人的，以接受方为增值税扣缴义务人。

境外单位或者个人在境内提供应税服务，在境内未设有经营机构的，扣缴义务人按照下列公式计算应扣缴税额：

$$\text{应扣缴税额} = \text{接受方支付的价款} \div (1 + \text{税率}) \times \text{税率}$$

（五）增值税税率

1. 基本税率

增值税的基本税率为 17%。

2. 低税率

除基本税率以外，下列货物按照低税率征收增值税。

(1) 下列应税货物按照 13% 的低税率征收增值税。

① 粮食、食用植物油。

② 自来水、暖气、冷气、热水、煤气、石油液化气、天然气、沼气、居民用煤炭制品。

③ 图书、报纸、杂志。

④ 饲料、化肥、农药、农机（不包括农机零部件）、农膜。

⑤ 国务院规定的其他货物。

(2) 下列应税服务按照低税率征收增值税。

① 提供交通运输业服务、邮政业服务，税率为 11%。

② 提供现代服务业服务（有形动产租赁服务除外），税率为 6%。

3. 零税率

(1) 纳税人出口货物，一般适用零税率，国务院另有规定的除外。

(2) 单位和个人提供的国际运输服务、向境外单位提供的研发服务和设计服务以及财政部和国家税务总局规定的其他应税服务，税率为零。

4. 征收率

自 2009 年 1 月 1 日起，小规模纳税人增值税征收率调整为 3%。



纳税人提供适用不同税率或者征收率的应税服务，应当分别核算适用不同税率或者征收率的销售额；未分别核算的，从高适用税率。

（六）增值税一般纳税人应纳税额的计算

我国增值税实行扣税法。一般纳税人凭增值税专用发票及其他合法扣税凭证注明税款进行抵扣，其应纳增值税的计算公式为

$$\begin{aligned}\text{应纳税额} &= \text{当期销项税额} - \text{当期进项税额} \\ &= \text{当期销售额} \times \text{适用税率} - \text{当期进项税额}\end{aligned}$$

（七）增值税小规模纳税人应纳税额的计算

小规模纳税人销售货物、提供应税劳务或者服务，实行按照销售额和征收率计算应纳税额的简易办法，并不得抵扣进项税额。其应纳税额计算公式为

$$\text{应纳税额} = \text{销售额} \times \text{征收率}$$

（八）增值税的征收管理

1. 纳税义务的发生时间

（1）采用直接收款方式销售货物，不论货物是否发出，均为收到销售款或者取得索取销售款凭据的当天；先开具发票的，为开具发票的当天。纳税人提供应税服务的，为收讫销售款或者取得销售款项凭据的当天；先开具发票的，为开具发票的当天。

收讫销售款项是指纳税人提供应税服务过程中或者完成后收到款项。

取得索取销售款项凭据的当天，是指书面合同确定的付款日期；未签订书面合同或者书面合同未确定付款日期的，为应税服务完成的当天。

（2）采取托收承付和委托银行收款方式销售货物，为发出货物并办妥托收手续的当天。

（3）采取赊销和分期收款方式销售货物，为书面合同约定的收款当天，无书面合同或者书面合同没有约定收款日期的，为货物发出的当天。

（4）采取预收货款方式销售货物，为货物发出的当天；但生产销售生产工期超过 12 个月的大型机械设备、船舶、飞机等货物，为收到预收款或者书面合同约定的收款日期的当天。

纳税人提供有形动产租赁服务采取预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天。

（5）委托其他纳税人代销货物，为收到代销单位的代销清单或者收到全部或者部分货款的当天。未收到代销清单及货款的，为发出代销货物满 180 日的当天。

（6）销售应税劳务，为提供劳务同时收讫销售款或者取得索取销售款项当天。

（7）纳税人发生视同销售货物行为的，为货物移送的当天。纳税人发生视同提供应税服务行为的，其纳税义务发生时间为应税服务完成的当天。

（8）纳税人进口货物，纳税义务发生时间为报关进口的当天。

（9）增值税扣缴义务发生时间为纳税人增值税纳税义务发生的当天。

2. 纳税期限

增值税的纳税期限分别为 1 日、3 日、5 日、10 日、15 日、1 个月或者 1 个季度，纳税人的具体纳税期限，由主管税务机关根据纳税人应纳税额的大小分别核定；以 1 个季度为纳税期限的规定适用于小规模纳税人以及财政部和国家税务总局规定的其他纳税人；不能按照固定期限纳税的，可以按次纳税。

纳税人以 1 个月或者 1 个季度为 1 个纳税期的，自纳税期满之日起 15 日内申报纳税；以



1 日、3 日、5 日、10 日或者 15 日为 1 个纳税期的，自期满之日起 5 日内预缴税款，于次月 1 日起 15 日内申报纳税并结清上月应纳税款。

纳税人进口货物，应当自海关填发税款缴纳书之日起 15 日内缴纳税款。

3. 纳税地点

固定业户应当向其机构所在地的主管税务机关申报纳税。固定业户到外县（市）销售货物或者应税劳务，应当向其机构所在地主管税务机关申请开具《外出经营活动税收管理证明》，并向其机构所在地主管税务机关申报纳税。未开具该证明的，应当向销售地或者劳务发生地的主管税务机关申报纳税。

非固定业户销售货物或者提供应税劳务，应当向销售地或者劳务发生地的主管税务机关申报纳税。进口货物向报关地海关申报纳税。

扣缴义务人应当向其机构所在地或者居住地主管税务机关申报缴纳其扣缴的税款。

二、营业税

（一）营业税的概念

营业税是对在我国境内提供应税劳务、转让无形资产或销售不动产的单位和个人，就其所取得的营业额征收的一种税。

（二）营业税的纳税人与扣缴义务人

营业税的纳税人是指在中华人民共和国境内提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产的单位和个人。

境外单位或者个人在境内提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产的，在境内未设有经营机构的，以境内代理人为营业税扣缴义务人；没有代理人的，以受让方或购买方为营业税扣缴义务人。

（三）营业税的税目和税率

1. 营业税共有 9 个税目：交通运输业、建筑业、邮电通信业、文化体育业、金融保险业、服务业、转让无形资产、销售不动产、娱乐业。

2013 年 8 月 1 日起，将交通运输业（铁路运输业除外）和部分现代服务业营业税改征增值税（以下简称“营改增”）试点在全国范围内推开；2014 年 1 月 1 日起，将铁路运输业和邮政服务业纳入“营改增”试点。至此，交通运输业已全部纳入“营改增”范围。

2. 营业税税率

营业税按照行业和经济业务的类别不同，分别采用不同的比例税率。

（1）建筑业、电信业、文化体育业的税率为 3%。

（2）金融保险业、服务业、转让无形资产、销售不动产的税率为 5%。

（3）娱乐业的税率为 5%~20%，纳税人经营娱乐业具体适用的税率，由省、自治区、直辖市人民政府在《营业税暂行条例实施细则》规定的幅度内决定。

已纳入“营改增”范围的部分现代服务业，执行增值税税率。

（四）营业税应纳税额

1. 营业税的计税依据

营业税的计税依据是营业额。营业额是指纳税人提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产向对方收取的全部价款和价外费用。价外费用包括向对方收取的手续费、基金、集资



费、代收款项、代垫款项以及其他各种性质的价外收费。

营业税应纳税额的计算公式为

$$\text{应纳税额} = \text{营业额} \times \text{税率}$$

2. 对于纳税人提供劳务、转让无形资产或销售不动产价格明显偏低而无正当理由的，或者视同发生应税行为而无营业额的，税务机关可按下列顺序确定其营业额。

- (1) 按纳税人最近时期发生同类应税行为的平均价格核定。
- (2) 按其他纳税人最近时期发生同类应税行为的平均价格核定。
- (3) 按下列公式核定：

$$\text{营业额} = \text{营业成本或者工程成本} \times (1 + \text{成本利润率}) \div (1 - \text{营业税税率})$$

公式中的成本利润率由省、自治区、直辖市税务局确定。

(五) 营业税征收管理

1. 纳税义务发生时间

纳税义务发生时间，即业务发生并收讫款项或者取得索取款项凭据的当天。对某些具体情况规定如下。

(1) 纳税人转让土地使用权、销售不动产、提供建筑业或者租赁业劳务，采用预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天。

(2) 纳税人新建建筑物后销售，其自建行为的纳税义务发生时间，为其销售自建建筑物并收讫营业收入款项或者取得索取营业收入款项凭据的当天。

(3) 纳税人将不动产或者土地使用权无偿赠与他人，其纳税义务发生时间为不动产所有权或者土地使用权转移的当天。

2. 营业税的纳税期限

营业税的纳税期限，分别为 5 日、10 日、15 日、1 个月或 1 个季度。纳税人的具体纳税期限，由主管税务机关根据纳税人应纳税额的大小分别核定；不能按照固定期限纳税的，可以按次纳税。

纳税人以 1 个月或 1 个季度为一期纳税的，自期满之日起 15 日内申报纳税；以 5 日、10 日或者 15 日为一期纳税的，自期满之日起 5 日内预缴税款，于次月 1 日起 15 日内申报纳税并结清上月应纳税款。

银行、财务公司、信托投资公司、信用社、外国企业常驻代表机构的纳税期限为 1 个季度，自纳税期满之日起 15 日内申报纳税。保险业的纳税期限为 1 个月。

3. 营业税纳税地点

(1) 纳税人提供应税劳务，应当向其机构所在地或者居住地的主管税务机关申报纳税，但建筑业劳务应向应税劳务发生地主管税务机关申报纳税。

(2) 纳税人出租、转让土地使用权，应当向土地所在地主管税务机关申报纳税；纳税人转让其他无形资产，应当向其机构所在地主管税务机关申报纳税。

(3) 纳税人出租、销售不动产，应当向不动产所在地主管税务机关申报纳税。

三、消费税

(一) 消费税的概念

消费税是对在我国境内从事生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人征收的一种



流转税，是对特定的消费品和消费行为在特定的环节征收的一种流转税。

（二）消费税的征税范围

1. 生产应税消费品

生产应税消费品在生产销售环节征税。纳税人将生产的应税消费品换取生产资料、消费资料、投资入股、偿还债务，以及用于继续生产应税消费品以外的其他方面都应缴纳消费税。

2. 委托加工应税消费品

委托加工应税消费品是指委托方提供原料和主要材料，受托方只收取加工费和代垫部分辅助材料加工的应税消费品。由受托方提供原材料或其他情形的一律不能视同加工应税消费品。

委托加工的应税消费品，除受托方为个人外，由受托方在向委托方交货时代收代缴税款；委托个人加工的应税消费品，由委托方收回后缴纳消费税。

委托加工的应税消费品，委托方用于连续生产应税消费品的，所纳税款准予按规定抵扣；直接出售的，不再缴纳消费税。委托方将收回的应税消费品，以不高于受托方的计税价格出售的，为直接出售，不再缴纳消费税；委托方以高于受托方的计税价格出售的，不属于直接出售，需按照规定申报缴纳消费税，在计税时准予扣除受托方已代收代缴的消费税。

3. 进口应税消费品

单位和个人进口应税消费品，于报关进口时由海关代征消费税。

4. 批发、零售应税消费品

经国务院批准，自 1995 年 1 月 1 日起，金银首饰消费税由生产销售环节征收改为零售环节征收。改在零售环节征收消费税的金银首饰仅限于金基、银基合金首饰以及金、银和金基、银基合金的镶嵌首饰，适用税率为 5%，其计税依据是不含增值税的销售额。

对既销售金银首饰，又销售非金银首饰的生产、经营单位，应将两类商品划分清楚，分别核算销售额。凡划分不清楚或不能分别核算的，在生产环节销售的，一律从高适用税率征收消费税；在零售环节销售的，一律按金银首饰征收消费税。金银首饰与其他产品组成成套消费品销售的，应按销售额全额征收消费税。

金银首饰连同包装物一起销售的，无论包装物是否单独计价，也无论会计上如何核算，均应并入金银首饰的销售额，计征消费税。

带料加工的金银首饰，应按受托方销售同类金银首饰的销售价格确定计税依据征收消费税。没有同类金银首饰销售价格的，按照组成计税价格计算纳税。

纳税人采用以旧换新（含翻新改制）方式销售的金银首饰，应按实际收取的不含增值税的全部价款确定计税依据征收消费税。

（三）消费税纳税人

消费税纳税人是指在中华人民共和国境内（起运地或者所在地在境内）生产、委托加工和进口《消费税暂行条例》规定的消费品的单位和个人，以及国务院确定的销售《消费税暂行条例》规定的消费品的其他单位和个人。

（四）消费税的税目与税率

我国消费税的税目共有 14 个，分别是：（1）烟；（2）酒及酒精；（3）化妆品；（4）贵重首饰及珠宝玉石；（5）鞭炮、焰火；（6）成品油；（7）汽车轮胎；（8）摩托车；（9）小汽车；（10）高尔夫球及球具；（11）高档手表；（12）游艇；（13）木制一次性筷子；（14）实木地板。



其中，有些还包括若干子目。

消费税的税率包括比例税率和定额税率两类。根据不同的税目或子目，应税消费品的税率不同。

（五）消费税应纳税额

1. 从价定率征收

从价定率征收，即根据不同的应税消费品确定不同的比例税率。

$$\text{应纳税额} = \text{应税消费品的销售额} \times \text{比例税率}$$

2. 从量定额征收

从量定额征收，即根据不同的应税消费品确定不同的单位税额。

$$\text{应纳税额} = \text{应税消费品的销售数量} \times \text{单位税额}$$

3. 复合征收

从价定率和从量定额复合征收，即以两种方法计算的应纳税额之和为该应税消费品的应纳税额。我国目前只对卷烟和白酒采用复合征收方法。

$$\text{应纳税额} = \text{应税消费品的销售额} \times \text{比例税率} + \text{应税消费品的销售数量} \times \text{单位税额}$$

4. 应税消费品已纳税款的扣除

应税消费品若是用外购已缴纳消费税的应税消费品连续生产出来的，在对这些连续生产出来的应税消费品征税时，按当期生产领用数量计算准予扣除的外购应税消费品已缴纳的消费税税款。

5. 自产自用应税消费品应纳税额

纳税人自产自用应税消费品用于连续生产应税消费品的，不纳税；凡用于其他方面的，应按照纳税人生产的同类消费品的销售价格计算纳税，没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税。

实行从价定率办法计算纳税的，其组成计税价格的计算公式为

$$\text{组成计税价格} = (\text{成本} + \text{利润}) \div (1 - \text{比例税率})$$

实行复合计税办法计算纳税的，其组成计税价格的计算公式为

$$\text{组成计税价格} = (\text{成本} + \text{利润} + \text{自产自用数量} \times \text{定额税率}) \div (1 - \text{比例税率})$$

6. 委托加工应税消费品应纳税额

委托加工的应税消费品，按照受托方的同类消费品的销售价格计算纳税；没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税。

实行从价定率办法计算纳税的，其组成计税价格的计算公式为

$$\text{组成计税价格} = (\text{材料成本} + \text{加工费}) \div (1 - \text{比例税率})$$

实行复合计税办法计算纳税的，其组成计税价格的计算公式为

$$\text{组成计税价格} = (\text{材料成本} + \text{加工费} + \text{委托加工数量} \times \text{定额税率}) \div (1 - \text{比例税率})$$

（六）消费税征收管理

1. 纳税义务发生时间（货款结算方式或行为发生时间）

（1）纳税人销售应税消费品的，不同的销售结算方式分别如下。

① 采取赊销和分期收款结算方式的，为书面合同约定的收款日期的当天，书面合同没有约定收款日期或者无书面合同的，为发出应税消费品的当天；



- ② 采取预收货款结算方式的，为发出应税消费品的当天；
- ③ 采取托收承付和委托银行收款方式的，为发出应税消费品并办妥托收手续的当天；
- ④ 采取其他结算方式的，为收讫销售款或者取得索取销售款凭据的当天。
- (2) 纳税人自产自用应税消费品的，为移送使用的当天。
- (3) 纳税人委托加工应税消费品的，为纳税人提货的当天。
- (4) 纳税人进口应税消费品的，为报关进口的当天。

2. 消费税纳税期限

消费税纳税期限分别为1日、3日、5日、10日、15日、1个月或者1个季度。纳税人的具体纳税期限，由主管税务机关根据纳税人应纳税额的大小分别核定，不能按照固定期限纳税的，可以按次纳税。

纳税人以1个月或者1个季度为一期纳税的，自期满之日起15日内申报纳税；纳税人以1日、3日、5日、10日、15日为一期的，自期满之日起5日内预缴税款，于次月1日起15日内申报纳税并结清上月应纳税款。进口货物自海关填发税收专用缴款书之日起15日内缴纳。

3. 消费税纳税地点

(1) 纳税人销售的应税消费品，以及自产自用的应税消费品，除国务院财政、税务主管部门另有规定外，应当向纳税人机构所在地或者居住地的主管税务机关申报纳税。

(2) 委托加工的应税消费品，除受托方为个人外，由受托方向机构所在地或居住地主管税务机关解缴消费税税款；委托个人加工的应税消费品，由委托方向其机构所在地或者居住地主管税务机关申报纳税。

(3) 进口的应税消费品，由进口人或者其代理人向报关地海关申报纳税。

(4) 纳税人到外县（市）销售或者委托外县（市）代销自产应税消费品的，于应税消费品销售后，向机构所在地或居住地主管税务机关申报纳税。

(5) 纳税销售的应税消费品，如因质量等原因，由购买者退回时，经由所在地主管税务机关审核批准后，可退还已征收的消费税税款，但不能自行直接抵减应纳税税款。

四、企业所得税

（一）企业所得税的概念

企业所得税是对我国企业和其他组织的生产经营所得和其他所得征收的一种税。企业分为居民企业 and 非居民企业。居民企业是指依法在中国境内成立，或者依照外国（地区）法律成立但实际管理机构在中国境内的企业。非居民企业是指依照外国（地区）法律成立且实际管理机构不在中国境内，但在中国境内设立机构、场所的，或者在中国境内未设立机构、场所，但有来源于中国境内所得的企业。

（二）企业所得税的征税对象

居民企业应就来源于中国境内、境外的所得作为征税对象。

非居民企业在中国境内设立机构、场所的，应当就其所设机构、场所取得的来源于中国境内的所得，以及发生在中国境外但与其所设机构、场所有实际联系的所得，缴纳企业所得税。

（三）企业所得税的税率

1. 基本税率为25%。适用于居民企业和在中国境内设有机构、场所且所得与机构、场所有关联的非居民企业。



2. 优惠税率。对符合条件的小型微利企业，减按 20% 的税率征收企业所得税；对国家需要重点扶持的高新技术企业，减按 15% 的税率征收企业所得税。

（四）企业所得税应纳税所得额

企业所得税应纳税所得额是企业所得税的计税依据。应纳税所得额为企业每个纳税年度的收入总额减去不征税收入、免税收入、各项扣除，以及弥补以前年度的亏损之后的余额，应纳税所得额有两种计算方法。

直接计算法下的计算公式为

$$\text{应纳税所得额} = \text{收入总额} - \text{不征税收入额} - \text{免税收入额} - \text{各项扣除额} - \text{准予弥补的以前年度亏损额}$$

间接计算法下的计算公式为

$$\text{应纳税所得额} = \text{利润总额} + \text{纳税调整项目金额}$$

1. 收入总额

企业以货币形式和非货币形式从各种来源取得的收入，为收入总额，包括销售货物收入，提供劳务收入，转让财产收入，股息、红利等权益性投资收益，利息收入，租金收入，特许权使用费收入，接受捐赠收入，其他收入。

2. 不征税收入

不征税收入是指从性质和根源上不属于企业营利性活动带来的经济利益、不负有纳税义务并不作为应纳税所得额组成部分的收入。如财政拨款、依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费、政府性基金以及其他不征税收入。

3. 免税收入

免税收入是指属于企业的应税所得但按照税法规定免于征收企业所得税的收入。免税收入包括国债利息收入，符合条件的居民企业之间的股息、红利收入，在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利收入，符合条件的非营利组织的收入等。

4. 准予扣除项目

企业实际发生的与取得收入有关的、合理的支出，包括成本、费用、税金、损失和其他支出等，准予在计算应纳税所得额时扣除。

5. 不得扣除项目

（1）向投资者支付的股息、红利等权益性投资收益款项。

（2）企业所得税税款。

（3）税收滞纳金。

（4）罚金、罚款和被没收财物的损失。

（5）企业发生的公益性捐赠支出以外的捐赠支出。企业发生的公益性捐赠支出，在年度利润总额 12% 以内的部分，准予在计算应纳税所得额时扣除。

（6）赞助支出，是指企业发生的与生产经营活动无关的各种非广告性支出。

（7）企业之间支付的管理费、企业内营业机构之间支付的租金和特许权使用费，以及非银行企业内营业机构之间支付的利息。

（8）与取得收入无关的其他支出。



6. 职工福利费、工会经费和职工教育经费支出的税前扣除

(1) 企业发生的职工福利费支出,不超过工资薪金总额 14% 的部分,准予扣除。

(2) 企业拨缴的工会经费,不超过工资薪金总额 2% 的部分,准予扣除。

(3) 除国务院财政、税务主管部门另有规定外,企业发生的职工教育经费支出,不超过工资薪金总额 2.5% 的部分,准予扣除;超过部分,准予在以后纳税年度结转扣除。

7. 亏损弥补

纳税人发生年度亏损的,可以用下一纳税年度的所得弥补;下一纳税年度的所得不足弥补的,可以逐年延续弥补,但是延续弥补期最长不得超过 5 年。

(五) 企业所得税征收管理

1. 纳税地点

居民企业一般以企业登记注册地为纳税地点,但登记注册地在境外的,以企业实际管理机构所在地为纳税地点。

居民企业在中国境内设立的不具有法人资格的分支或营业机构,由该居民企业汇总计算并缴纳企业所得税。

2. 纳税期限

企业所得税实行按年(自公历 1 月 1 日起到 12 月 31 日止)计算,分月或分季预缴,年终汇算清缴(年终后 5 个月内进行)、多退少补的征纳方法。

纳税人在一个年度中间开业,或者由于合并、关闭等原因,使该纳税年度的实际经营期不足 12 个月的,应当以其实际经营期为一个纳税年度。

3. 纳税申报

按月或按季预缴的,应当自月份或季度终了之日起 15 日内,向税务机关报送预缴企业所得税纳税申报表,预缴税款。

五、个人所得税

(一) 个人所得税的概念

个人所得税是以个人(自然人)取得的各项应税所得为征税对象所征收的一种税。

(二) 个人所得税的纳税义务人

个人所得税的纳税义务人,以住所和居住时间为标准分为居民纳税义务人和非居民纳税义务人。

1. 居民纳税义务人

居民纳税义务人是指在中国境内有住所,或者无住所但在中国境内居住满 1 年的个人。居民纳税义务人负有无限纳税义务,其从中国境内和境外取得的所得,都要在中国缴纳个人所得税。

2. 非居民纳税义务人

非居民纳税义务人是指在中国境内无住所又不居住,或者无住所而在中国境内居住不满 1 年的个人。非居民纳税义务人承担有限纳税义务,仅就其从中国境内取得的所得,在中国缴纳个人所得税。

(三) 个人所得税的应税项目和税率

1. 个人所得税的应税项目

现行个人所得税共有 11 个应税项目:(1) 工资、薪金所得;(2) 个体工商户的生产、



经营所得；(3) 企事业单位的承包经营、承租经营所得；(4) 劳务报酬所得；(5) 稿酬所得；(6) 特许权使用费所得；(7) 利息、股息、红利所得；(8) 财产租赁所得；(9) 财产转让所得（指个人转让有价证券、股票、建筑物、土地使用权、机器设备、车船以及其他财产取得的所得）；(10) 偶然所得（指个人得奖、中奖、中彩以及其他偶然性质的所得）；(11) 经国务院财政部门确定征税的其他所得。

2. 个人所得税税率

(1) 工资、薪金所得，适用 3%~45% 的超额累进税率。

(2) 个体工商户的生产、经营所得和对企事业单位的承包经营、承租经营所得，适用 5%~35% 的超额累进税率。

3. 稿酬所得适用比例税率，税率为 20%，并按应纳税额减征 30%，故其实际税率为 14%。

4. 劳务报酬所得适用比例税率，税率为 20%。对劳务报酬所得一次收入畸高的，可以实行加成征收。

5. 特许权使用费所得，利息、股息、红利所得，财产转让所得，偶然所得和其他所得，适用比例税率，税率为 20%。

(四) 个人所得税应纳税额的计算

1. 工资、薪金所得，以每月收入额减除费用 3 500 元（或 4 800 元）后的余额，为应纳税所得额。

应纳税额=应纳税所得额×适用税率-速算扣除数

= [月收入额-3 500 元（或 4 800 元）] ×适用税率-速算扣除数

2. 个体工商户的生产、经营所得，以每个纳税年度的收入总额减除成本、费用及损失后的余额，为应纳税所得额。

应纳税额=应纳税所得额×适用税率-速算扣除数

= (收入总额-成本、费用以及损失等) ×适用税率-速算扣除数

3. 对企事业单位的承包经营、承租经营所得，以每个纳税年度的收入总额，减除必要的费用后的余额，为应纳税所得额。减除必要费用，是指按月减除 3 500 元。

应纳税额=应纳税所得额×适用税率-速算扣除数

= (纳税年度收入总额-必要费用) ×适用税率-速算扣除数

4. 劳务报酬所得应纳税额的计算公式。

(1) 每次收入不足 4 000 元的，其应纳税额计算公式为

应纳税额= (每次收入额-800) ×20%

(2) 每次收入超过 4 000 元的，其应纳税额计算公式为

应纳税额=每次收入额× (1-20%) ×20%

(3) 每次收入的应纳税所得额超过 20 000 元的，其应纳税额计算公式为

应纳税额=每次收入额× (1-20%) ×适用税率-速算扣除数

5. 稿酬所得应纳税额的计算公式。

(1) 每次收入不足 4 000 元的，其应纳税额计算公式为

应纳税额= (每次收入额-800) ×20%× (1-30%)

(2) 每次收入在 4 000 元以上的，其应纳税额计算公式为



$$\text{应纳税额} = \text{每次收入额} \times (1 - 20\%) \times 20\% \times (1 - 30\%)$$

6. 财产转让所得应纳税额的计算公式为

$$\text{应纳税额} = \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} = (\text{收入总额} - \text{财产原值} - \text{合理税费}) \times 20\%$$

7. 利息、股息、红利所得应纳税额的计算公式为

$$\text{应纳税额} = \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} = \text{每次收入额} \times 20\%$$

(五) 个人所得税征收管理

1. 自行申报

自行申报是由纳税人自行在税法规定的纳税期限内，向税务机关申报取得的应税所得项目和数额，如实填写个人所得税纳税申报表，并按照税法规定计算应纳税额，据此缴纳个人所得税的一种方法。

下列人员为自行申报纳税的纳税义务人。

- (1) 年所得 12 万元以上的。
- (2) 从中国境内两处或者两处以上取得工资、薪金所得的。
- (3) 从中国境外取得所得的。
- (4) 取得应纳税所得，没有扣缴义务人的。
- (5) 国务院规定的其他情形。

2. 代扣代缴

代扣代缴是指按照税法规定负有扣缴税款义务的单位或个人，在向个人支付应纳税所得时，应计算应纳税额，从其所得中扣除并缴入国库，同时向税务机关报送扣缴个人所得税报告表。

凡支付个人应纳税所得的企业、事业单位、社会团体、军队、驻华机构（不含依法享有外交特权和豁免的驻华使领馆、联合国及其国际组织驻华机构）、个体户等单位或者个人，为个人所得税的扣缴义务人。

第三节 税收征收管理

一、税务登记

税务登记是税务机关依据税法规定，对纳税人的生产、经营活动进行登记管理的一项法定制度，也是纳税人依法履行纳税义务的法定手续。税务登记是整个税收征收管理的起点。

二、发票开具与管理

(一) 发票的种类

发票是指在购销商品、提供劳务或接受劳务、服务以及从事其他经营活动，所提供对方的收付款的凭证。较为常见的发票有：(1) 增值税专用发票；(2) 普通发票；(3) 专业发票。

(二) 发票的开具要求

1. 单位和个人应在发生经营业务、确认营业收入时，才能开具发票。
2. 单位和个人开具发票时应按号码顺序填开，填写项目齐全、内容真实、字迹清楚、全部联次一次性复写或打印，内容完全一致，并在发票联和抵扣联加盖单位财务印章或者发票专用章。
3. 填写发票应当使用中文。民族自治地区可以同时使用当地通用的一种民族文字；外商



投资企业和外资企业可以同时使用一种外国文字。

4. 使用电子计算机开具发票必须报主管税务机关批准, 并使用税务机关统一监制的机打发票。

5. 开具发票时限、地点应符合规定。

6. 任何单位和个人不得转借、转让、代开发票; 未经税务机关批准, 不得拆本使用发票; 不得自行扩大专业发票适用范围。

三、纳税申报

纳税申报是指纳税人、扣缴义务人按照税法规定的期限和内容向税务机关提交有关纳税事项书面报告的法律行为, 是纳税人履行纳税义务、承担法律责任的主要依据, 是税务机关税收管理信息的主要来源和税务管理的一项重要制度。

纳税人办理纳税申报主要采取的方式有: (1) 直接申报; (2) 邮寄申报; (3) 数据电文; (4) 简易申报。

四、税款征收

税款征收是税务机关依照税收法律、法规的规定, 将纳税人应当缴纳的税款组织入库的一系列活动的总称。税款征收的方式主要有 9 种: (1) 查账征收; (2) 查定征收; (3) 查验征收; (4) 定期定额征收; (5) 核定征收; (6) 代扣代缴; (7) 代收代缴; (8) 委托代征; (9) 其他方式。

五、税务代理

税务代理是指代理人接受纳税主体的委托, 在法定的代理范围内依法代其办理相关税务事宜的行为。税务代理人在其权限内, 以纳税人(含扣缴义务人)的名义代为办理纳税申报, 申办、变更、注销税务登记证, 申请减免税, 设置保管账簿凭证, 进行税务行政复议和诉讼等纳税事项的服务活动。

六、税务检查

税务检查是税务机关根据税收法律、行政法规的规定, 对纳税人、扣缴义务人履行纳税义务、扣缴义务及其他有关税务事项进行审查、核实、监督活动的总称。

七、税收法律责任

税收法律责任, 是指税收法律关系的主体因违反税收法律规范所应承担的法律后果。税收法律责任可分为行政责任和刑事责任。

八、税务行政复议

税务行政复议是指当事人(纳税人、扣缴义务人、纳税担保人及其他税务当事人)对税务机关及其工作人员作出的税务具体行政行为不服, 依法向上一级税务机关(复议机关)提出申请, 复议机关对具体行政行为的合法性、合理性作出裁决。

第四章 财政法律制度

【基本要求】

1. 了解预算法律制度的构成;
2. 了解国库集中支付制度的概念;
3. 了解政府采购法律制度的构成和原则;



4. 掌握国家预算的级次划分和构成、预算管理的职权、预算组织的程序以及预决算的监督;
5. 掌握政府采购的执行模式和方式;
6. 掌握国库单一账户体系的构成及财政收支的方式。

【考试内容】

第一节 预算法律制度

一、预算法律制度的构成

预算法律制度是指国家经过法定程序制定的,用以调整国家预算关系的法律、行政法规和相关规章制度。我国预算法律制度由《预算法》、《预算法实施条例》以及有关国家预算管理和其他法规制度构成。

二、国家预算概述

(一) 国家预算的概念

国家预算也称政府预算,是政府的基本财政收支计划,即经法定程序批准的国家年度财政收支计划。国家预算是实现财政职能的基本手段,反映国家的施政方针和社会经济政策,规定政府活动的范围和方向。

(二) 国家预算的作用

国家预算的作用有财力保证作用、调节制约作用和反映监督作用。

(三) 国家预算级次的划分

根据国家政权结构、行政区域划分和财政管理体制的要求,按照一级政府设立一级预算的原则,我国国家预算共分为五级预算,具体包括:中央预算、省级(省、自治区、直辖市)预算、地市级(设区的市、自治州)预算、县市级(县、自治县、不设区的市、市辖区)预算和乡镇级(乡、民族乡、镇)预算。其中,对于不具备设立预算条件的乡、民族乡、镇,经省、自治区、直辖市政府确定,可以暂不设立预算。

(四) 国家预算的构成

国家预算按照政府级次可分为中央预算和地方预算,按照收支管理范围可分为总预算和部门单位预算。

三、预算管理的职权

(一) 各级人民代表大会及其常务委员会的职权

1. 全国人民代表大会及其常务委员会的职权

全国人民代表大会审查中央和地方预算草案及中央和地方预算执行情况的报告;批准中央预算和中央预算执行情况的报告;改变或者撤销全国人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议。

全国人民代表大会常务委员会监督中央和地方预算的执行;审查和批准中央预算的调整方案;审查和批准中央决算;撤销国务院制定的同宪法、法律相抵触的关于预算、决算的行政法规、决定和命令;撤销省、自治区、直辖市人民代表大会及其常务委员会制定的同宪法、法律和行政法规相抵触的关于预算、决算的地方性法规和决议。

2. 县级以上地方各级人民代表大会及其常务委员会的职权

县级以上地方各级人民代表大会审查本级总预算草案及本级总预算执行情况的报告;批



准本级预算和本级预算执行情况的报告；改变或者撤销本级人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议；撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令。

县级以上地方各级人民代表大会常务委员会监督本级总预算的执行；审查和批准本级预算的调整方案；审查和批准本级政府决算（以下简称“本级决算”）；撤销本级政府和下一级人民代表大会及其常务委员会关于预算、决算的不适当的决定、命令和决议。

3. 乡、民族乡、镇的人民代表大会的职权

设立预算的乡、民族乡、镇的人民代表大会审查和批准本级预算和本级预算执行情况的报告；监督本级预算的执行；审查和批准本级预算的调整方案；审查和批准本级决算；撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令。

（二）各级财政部门的职权

1. 国务院财政部门的职权

国务院财政部门具体编制中央预算、决算草案；具体组织中央和地方预算的执行；提出中央预算预备费动用方案；具体编制中央预算的调整方案；定期向国务院报告中央和地方预算的执行情况。

2. 地方各级政府财政部门的职权

地方各级政府财政部门具体编制本级预算、决算草案；具体组织本级总预算的执行；提出本级预算预备费动用方案；具体编制本级预算的调整方案；定期向本级政府和上一级政府财政部门报告本级总预算的执行情况。

（三）各部门、各单位的职权

1. 各部门的职权

各部门具体负责编制本部门预算、决算草案；组织和监督本部门预算的执行；定期向本级政府财政部门报告预算的执行情况。

2. 各单位的职权

各单位负责编制本单位预算、决算草案；按照国家规定上缴预算收入，安排预算支出，并接受国家有关部门的监督。

四、预算收入与预算支出

预算收入按来源可分为税收收入、国有资产收益、专项收入和其他收入；按归属可分为中央预算收入、地方预算收入、中央和地方预算共享收入。

预算支出按内容可分为经济建设支出、事业发展支出、国家管理费用支出、国防支出、各项补贴支出和其他支出；按主体可分为中央预算支出和地方预算支出。

五、预算组织程序

预算组织程序包括预算的编制、审批、执行和调整。

六、决算

决算包括决算草案的编制、决算草案的审批和决算的批复。

七、预决算的监督

预决算的监督包括：国家权力机关的监督、各级政府的监督、各级政府财政部门的监督和各级政府审计部门的监督。



第二节 政府采购法律制度

一、政府采购法律制度的构成

我国的政府采购法律制度由《中华人民共和国政府采购法》（以下简称《政府采购法》）、国务院各部门特别是财政部颁布的一系列部门规章以及地方性法规和政府规章组成。

二、政府采购的概念与原则

（一）政府采购的概念

政府采购是指各级国家机关、事业单位和团体组织，使用财政性资金采购依法制定的集中采购目录以内的或者采购限额标准以上的货物、工程和服务的行为。

（二）政府采购的原则

1. 公开透明原则。
2. 公平竞争原则。
3. 公正原则。
4. 诚实信用原则。

三、政府采购的功能与执行模式

（一）政府采购的功能

1. 节约财政支出，提高采购资金的使用效益。
2. 强化宏观调控。
3. 活跃市场经济。
4. 推进反腐倡廉。
5. 保护民族产业。

（二）政府采购的执行模式

政府采购的执行模式有集中采购和分散采购两种。

四、政府采购当事人

政府采购当事人是指在政府采购活动中享有权利和承担义务的各类主体，包括采购人、供应商和采购代理机构等。

五、政府采购方式

政府采购方式有公开招标、邀请招标、竞争性谈判、单一来源采购、询价采购。

六、政府采购的监督检查

（一）政府采购监督管理部门的监督

政府采购监督管理部门应当加强对政府采购活动及集中采购机构的监督检查。

（二）集中采购机构的内部监督

集中采购机构应当建立健全内部监督管理制度。采购活动的决策和执行程序应当明确，并相互监督、相互制约。

（三）采购人的内部监督

采购人必须按照《政府采购法》规定的采购方式和采购程序进行采购。政府采购项目的采购标准和采购结果应当公开。



（四）政府其他有关部门的监督

依照法律、行政法规的规定对政府采购负有行政监督职责的政府部门，应当按照其职责分工，加强对政府采购活动的监督。

（五）政府采购活动的社会监督

任何单位和个人对政府采购活动中的违法行为，有权控告和检举，有关部门、机关依照各自职责及时处理。

第三节 国库集中收付制度

一、国库集中收付制度的概念

国库集中收付制度一般也称为国库单一账户制度，包括国库集中支付制度和收入收缴管理制度，是指由财政部门代表政府设置国库单一账户体系，所有的财政性资金均纳入国库单一账户体系收缴、支付和管理的制度。

二、国库单一账户体系

（一）国库单一账户体系的概念

国库单一账户体系是指以财政国库存款账户为核心的各类财政性资金账户的集合。所有财政性资金的收入、支付、存储及资金清算活动均在该账户体系运行。

（二）国库单一账户体系

国库单一账户体系包括国库单一账户、财政部门零余额账户、预算单位零余额账户、预算外资金财政专户和特设专户。

三、财政收支的方式

财政收入收缴方式有直接缴库和集中汇缴。财政支出支付方式有财政直接支付和财政授权支付。

第五章 会计职业道德

【基本要求】

1. 了解会计职业道德的功能；
2. 熟悉会计职业道德的含义；
3. 熟悉加强会计职业道德教育的途径；
4. 掌握会计职业道德规范的主要内容。

【考试内容】

第一节 会计职业道德概述

一、职业道德的概念、特征与作用

（一）职业道德的概念

职业道德是指在一定职业活动中应遵循的、体现一定职业特征的、调整一定职业关系的职业行为准则和规范。

（二）职业道德的特征

职业道德具有职业性（行业性）、实践性、继承性和多样性等特征。



（三）职业道德的作用

职业道德的作用主要有促进职业活动的有序进行、对社会道德风尚会产生积极的影响。

二、会计职业道德的概念与特征

（一）会计职业道德的概念

会计职业道德是指在会计职业活动中应当遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系的职业行为准则和规范。

会计职业道德是调整会计职业活动中各种利益关系的手段，会计职业道德具有相对稳定性和广泛的社会性。

（二）会计职业道德的特征

会计作为社会经济活动中的一种特殊职业，除具有职业道德的一般特征外，还具有一定的强制性和较多关注公众利益的特征。

三、会计职业道德的功能与作用

（一）会计职业道德的功能

会计职业道德的功能主要有指导功能、评价功能、教化功能。

（二）会计职业道德的作用

会计职业道德的作用主要有：（1）是规范会计行为的基础；（2）是实现会计目标的重要保证；（3）是对会计法律制度的重要补充；（4）是提高会计人员职业素养的内在要求。

四、会计职业道德与会计法律制度的关系

（一）会计职业道德与会计法律制度的联系

会计职业道德与会计法律制度的联系主要有：（1）在作用上相互补充、相互协调；（2）在内容上相互借鉴，相互吸收。

（二）会计职业道德与会计法律制度的区别

会计职业道德与会计法律制度的区别主要有：（1）两者的性质不同；（2）两者作用范围不同；（3）两者表现形式不同；（4）实施保障机制不同；（5）两者的评价标准不同。

第二节 会计职业道德规范的主要内容

一、爱岗敬业

爱岗敬业是指忠于职守的事业精神，这是会计职业道德的基础。

爱岗敬业的基本要求有：（1）正确认识会计职业，树立职业荣誉感；（2）热爱会计工作，敬重会计职业；（3）安心工作，任劳任怨；（4）严肃认真，一丝不苟；（5）忠于职守，尽职尽责。

二、诚实守信

诚实是指言行思想一致，不弄虚作假、不欺上瞒下，做老实人，说老实话，办老实事。守信就是遵守自己所作出的承诺，讲信用，重信用，信守诺言，保守秘密。诚实守信是做人的基本准则，也是会计职业道德的精髓。

诚实守信的基本要求有：（1）做老实人，说老实话，办老实事，不搞虚假；（2）保密守信，不为利益所诱惑；（3）执业谨慎，信誉至上。



三、廉洁自律

廉洁就是不贪污钱财，不收受贿赂，保持清白。自律是指自律主体按照一定的标准，自己约束自己、自己控制自己的言行和思想的过程。廉洁自律是会计职业道德的前提，也是会计职业道德的内在要求。

廉洁自律的基本要求有：（1）树立正确的人生观和价值观；（2）公私分明，不贪不占；（3）遵纪守法，一身正气。

四、客观公正

客观是指按事物的本来面目去反映，不掺杂个人的主观意愿，也不为他人意见所左右。公正就是平等、公平、正直，没有偏失。客观公正是会计职业道德所追求的理想目标。

客观公正的基本要求有：（1）依法办事；（2）实事求是；（3）如实反映。

五、坚持准则

坚持准则是指会计人员在处理业务过程中，要严格按照会计法律制度办事，不为主观或他人意志左右。

坚持准则的基本要求有：（1）熟悉准则；（2）遵循准则；（3）敢于同违法行为作斗争。

六、提高技能

提高技能是指会计人员通过学习、培训和实践等途径，持续提高会计职业技能，以达到和维持足够的专业胜任能力的活动。作为一名会计工作者必须不断地提高其职业技能，这既是会计人员的义务，也是在职业活动中做到客观公正、坚持准则的基础，是参与管理的前提。

提高技能的基本要求有：（1）具有不断提高会计专业技能意识和愿望；（2）具有勤学苦练的精神和科学的学习方法。

七、参与管理

参与管理是指间接参加管理活动，为管理者当参谋，为管理活动服务。

参与管理的基本要求有：（1）努力钻研业务，熟悉财经法规和相关制度，提高业务技能，为参与管理打下坚实的基础；（2）熟悉服务对象的经营活动和业务流程，使管理活动更具针对性和有效性。

八、强化服务

强化服务就是要求会计人员具有文明的服务态度、强烈的服务意识和优良的服务质量。

强化服务的基本要求有：（1）强化服务意识；（2）提高服务质量。

第三节 会计职业道德教育

一、会计职业道德教育的含义

会计职业道德教育是指根据会计工作的特点，有目的、有组织、有计划地对会计人员施加系统的会计职业道德影响，促使会计人员形成会计职业道德品质，履行会计职业道德义务的活动。

二、会计职业道德教育的形式

会计职业道德教育的形式有：（1）接受教育（外在教育）；（2）自我修养（内在教育）。

三、会计职业道德教育的内容

会计职业道德教育的内容包括：（1）会计职业道德观念教育；（2）会计职业道德规范教



育；（3）会计职业道德警示教育；（4）其他教育。

四、会计职业道德教育的途径

（一）接受教育的途径

接受教育的途径主要有：（1）岗前职业道德教育；（2）岗位职业道德继续教育。

（二）自我修养的途径

自我修养的途径主要有：（1）慎独慎欲；（2）慎省慎微；（3）自警自励。

第四节 会计职业道德建设组织与实施

一、财政部门的组织推动

各级财政部门应当负起组织和推动本地区会计职业道德建设的责任，把会计职业道德建设与会计法制建设紧密结合起来。

二、会计行业的自律

充分发挥协会等会计职业组织的作用，改革和完善会计职业组织自律机制，有效发挥自律机制在会计职业道德建设中的促进作用。

三、企事业单位的内部监督

形成内部约束机制，防范舞弊和经营风险，支持并督促会计人员遵循会计职业道德，依法开展会计工作。

四、社会各界的监督与配合

加强会计职业道德建设，既是提高广大会计人员素质的一项基础性工作，又是一项复杂的社会系统工程；不仅是某一个单位、某一个部门的任务，也是各地区、各部门、各单位的责任。

广泛开展会计职业道德的宣传教育，加强舆论监督，在全社会会计人员中倡导诚信为荣、失信为耻的职业道德意识，引导会计人员加强职业修养。

第五节 会计职业道德的检查与奖惩

一、会计职业道德检查与奖惩的意义

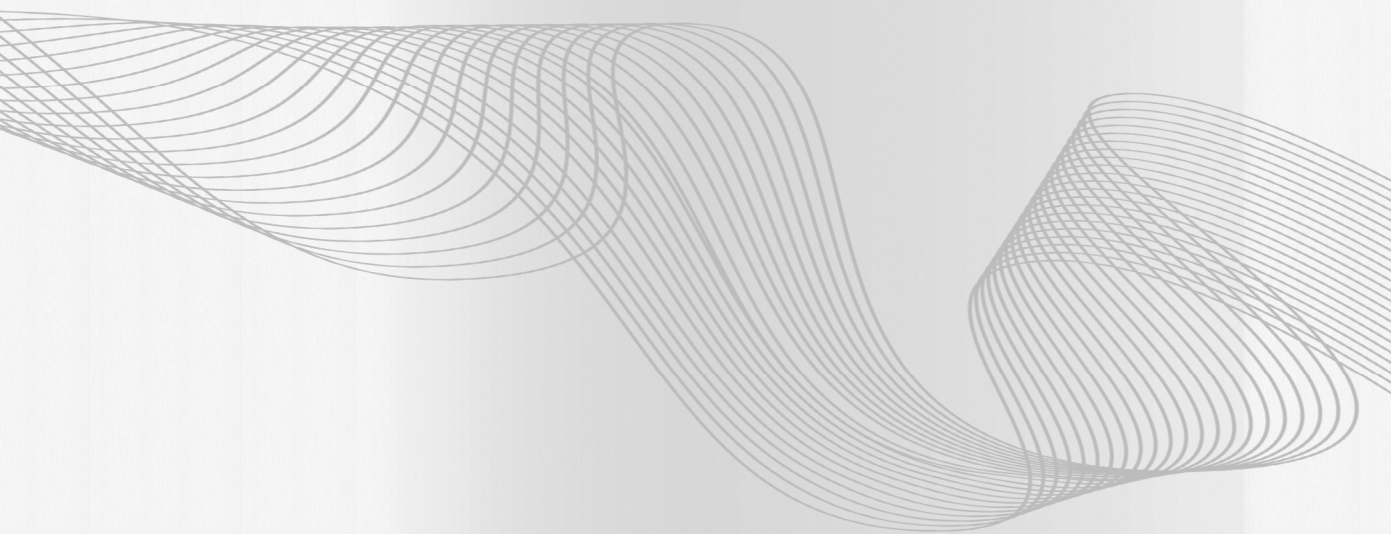
会计职业道德检查与奖惩的意义主要有：（1）具有促使会计人员遵守职业道德规范的作用；（2）裁决与教育作用；（3）有利于形成抑恶扬善的社会环境。

二、会计职业道德检查与奖惩机制

会计职业道德检查与奖惩机制包括：（1）财政部门的监督检查；（2）会计行业组织的自律管理与约束；（3）激励机制的建立。

第二部分

理论知识



会计法律制度



内容提要

我国会计法律体系包括三个层次，依次为会计法律、会计行政法规和国家统一的会计制度。我国目前有两部会计法律，分别是《会计法》和《注册会计师法》。《会计法》共 7 章 52 条，包括总则、会计核算、公司企业会计核算的特别规定、会计机构和会计人员、会计监督、法律责任和附则。会计行政法规，是指国务院制定发布或者国务院有关部门拟订、经国务院批准发布的法律规范，如《总会计师条例》和《企业财务会计报告条例》等；国家统一的会计制度，是指国务院财政部门制定的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的制度，包括会计部门规章和会计规范性文件，如《企业会计制度》、《企业会计准则》属于会计规章，《会计基础工作规范》、《会计从业资格管理办法》属于规范性文件。我国会计法律明确规定，国务院财政部门主管全国会计工作，国家统一的会计制度由财政部制定；单位负责人是各单位会计第一责任人；单位必须聘用具有会计从业资格证的人员从事会计核算工作；单位会计核算必须遵循统一的会计制度或会计准则，财政部 2006 年发布的《企业会计准则》规定了会计信息的 8 个质量要求，即客观性、相关性、及时性、明晰性、重要性、可比性、谨慎性和实质重于形式。为保证会计信息质量，必须加强会计监督。我国会计监督体系是由政府监督、单位内部监督和社会监督三部分构成的三位一体的会计监督体系。



基本要求

1. 了解会计法律制度的构成；
2. 熟悉会计工作管理体制；
3. 熟悉会计档案管理办法；
4. 熟悉内部会计制度；
5. 熟悉会计机构的设置；
6. 掌握会计核算的要求；
7. 掌握会计工作交接的要求；
8. 了解会计违法行为的法律责任。



第一节 会计法律制度的概念与构成

一、会计法律制度的概念

会计法律制度是指国家权力机关和行政机关制定的，用以调整会计关系的各种法律、法规、规章和规范性文件的总称。

会计关系是指会计机构和会计人员在办理会计事务过程中以及国家在管理会计过程中发生的各种经济关系。

二、会计法律制度的构成

我国会计法律制度主要包括会计法律、会计行政法规、会计部门规章和地方性会计法规。

（一）会计法律

1. 会计法律的概念

会计法律是由全国人民代表大会及其常务委员会经过一定立法程序制定的有关会计工作的法律。我国目前有两部会计法律，分别是《会计法》和《注册会计师法》。我国现行的会计法律是1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修订通过，经中华人民共和国主席令予以发布的《中华人民共和国会计法》，它是会计法律制度中最高层次的法律规范，是制定其他会计法规的依据，是指导会计工作的最高准则。

2. 《会计法》的立法宗旨

会计法的立法宗旨是规范会计行为，保证会计资料真实、完整，加强经济管理和财务管理，提高经济效益，维护社会主义市场经济秩序。会计行为是指对单位的经济业务进行确认、计量、记录、报告的行为，以及保证单位会计信息质量的管理行为和监督行为；会计资料是指在会计核算过程中所形成和提供的书面文件，包括会计凭证、会计账簿、财务会计报告、其他会计核算载体等。会计资料必须符合真实性和完整性的特征：会计资料的真实性就是会计资料应该真实地反映经济业务的实际情况；会计资料的完整性就是其提供的会计资料要符合规定的要求、附件要齐全、手续要完备。《会计法》规定，单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性和完整性负责。也就是说，单位负责人要对本单位的会计行为和会计资料的合法性、真实性负责。

3. 《会计法》的主要内容

《会计法》主要规定了会计工作的基本目的、会计管理权限、会计责任主体、会计核算和会计监督的基本要求、会计人员和会计机构的职责权限，并对会计法律责任作出了详细规定。我国现行的《会计法》共7章52条，包括总则、会计核算、公司企业会计核算的特别规定、



会计监督、会计机构和会计人员、会计监督、法律责任及附则。《会计法》明确规定国务院财政部门主管全国的会计工作，国家统一的会计制度由国务院财政部门根据《会计法》制定并公布。同时规定各单位应当根据会计业务需要，设置会计机构，或者在会计机构中设置会计人员并指定会计主管人员。不具备设置条件的，应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书，担任会计机构负责人的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作3年以上经历。

（二）会计行政法规

会计行政法规，是指国务院制定发布或者国务院有关部门拟订、经国务院批准发布，用来调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。它是依据《会计法》制定的，其法律效力仅次于《会计法》。如1990年12月31日国务院发布的《总会计师条例》和2000年6月21日国务院发布的《企业财务会计报告条例》等即为会计行政法规。

《总会计师条例》是对《会计法》中有关规定的细化和补充，共5章23条，主要规定了单位总会计师的职责、权限、任免、奖惩等。《企业财务会计报告条例》是对《会计法》中有关财务会计报告的规定的细化。自2001年1月1日起施行，共6章46条，主要规定了企业财务会计报告的构成、编制和对外提供的要求、法律责任等。该条例要求企业负责人对本企业的财务会计报告的真实性和完整性负责；强调任何组织或者个人不得授意、指使、强令企业编制和对外提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务会计报告；条例还对违法违规行为应承担的法律责任做了明确规定。

（三）会计部门规章

会计部门规章是指国家主管会计工作的行政部门即财政部以及其他相关部委根据法律和国务院的行政法规、决定、命令，在本部门的权限范围内制定的、调整会计工作中某些方面内容的国家统一的会计准则制度和规范性文件，包括国家统一的会计核算制度、会计监督制度、会计机构和会计人员管理制度及会计工作管理制度等。

1. 《企业会计准则》

2006年2月15日，财政部隆重推出了企业会计准则体系，包括一项基本准则和38项具体准则。2014年，财政部又陆续发布了3项企业会计具体准则，使得企业会计准则的内容扩充到1项基本准则和41项具体准则。企业会计基本准则和企业会计具体准则以及企业会计准则指南共同构成了我国会计准则体系，实现了我国会计的国际趋同，对我国融入国际经济体系和完善公司法人治理结构起到了积极的推动作用。

2. 《小企业会计准则》

《小企业会计准则》于2011年10月18日由中华人民共和国财政部以财会〔2011〕17号印发。该《准则》分总则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润及利润分配、外币业务、财务报表、附则共10章90条，自2013年1月1日起施行。

3. 《企业会计制度》

财政部于2000年12月29日发布了统一的、适用于不同行业 and 不同经济成分的《企业会



计制度》。它适用于在中华人民共和国境内设立的所有企业，不对外筹集资金、经营规模较小的企业和金融保险企业除外。《企业会计制度》自 2001 年 1 月 1 日起在上市公司首先执行。2006 年 2 月 15 日财政部发布了《企业会计准则》并要求自 2007 年 1 月 1 日起在上市公司开始执行后，目前仍有一些大中型非上市公司在执行《企业会计制度》。

4. 《金融企业会计制度》

2001 年 1 月 27 日财政部发布了《金融企业会计制度》，适用于中华人民共和国境内依法成立的各类金融企业，包括银行（含信用社）、保险公司、证券公司、信托投资公司、期货公司、基金管理公司、租赁公司、财务公司等。该制度于 2002 年 1 月 1 日起暂在上市的金融企业范围内实施。自 2007 年 1 月 1 日起，上市的金融企业开始执行《企业会计准则》，目前其他非上市的金融企业仍在执行《金融企业会计制度》。

5. 《会计基础工作规范》

《会计基础工作规范》是财政部于 1996 年 6 月 17 日发布并开始实施的，用于指导和规范国家机关、社会团体、企业、事业单位、个体工商户和其他组织的会计基础工作的规范性文件。《会计基础工作规范》共 6 章 101 条，在规范会计基础工作，建立规范的会计工作秩序，提高会计工作水平方面发挥了重要作用。

6. 《会计从业资格管理办法》

《会计从业资格管理办法》是财政部制定发布的。现行办法是修订后自 2013 年 7 月 1 日施行的，共 5 章 37 条，包括总则、会计从业资格的取得、会计从业资格管理、法律责任和附则。

（四）地方性会计法规

地方性会计法规是指由省、自治区、直辖市人民代表大会或常委会在同宪法、会计法律、行政法规和国家统一的会计准则制度不相抵触的前提下，根据本地区情况制定发布的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的规范性文件。如《山西省会计管理条例》等即属于此类。

第二节 会计工作管理体制

一、会计工作的行政管理

（一）会计工作的行政管理体制

会计工作行政管理是指代表国家对会计工作行使管理职能的政府部门所进行的管理工作。《会计法》第七条规定：“国务院财政部门主管全国的会计工作。县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。”体现了我国会计工作行政管理体制的“统一领导，分级管理”的原则。

此外，《会计法》第三十三条还规定：“财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保



险监管等部门应当依照有关法律、行政法规规定的职责，对有关单位的会计资料实施监督检查。”这一规定体现了财政部门与其他政府行政管理部门在管理会计事务中的相互协作、相互配合的关系。

（二）会计工作行政管理的内容

财政部门履行的会计工作行政管理的主要内容如下。

1. 会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施

近些年来，财政部门陆续制定发布了《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《民间非营利组织会计制度》及《企业会计准则》、《小企业会计准则》等，并组织了这些制度、准则的培训和实施，出台了相关讲解、指南和解释公告，对会计制度和会计准则的执行情况进行跟踪、调研，指导企业正确运用相关会计标准，提供高质量会计信息。

2. 会计市场管理

财政部门是会计行业和注册会计师行业的主管部门，履行相应的会计市场管理职责。会计市场的管理，包括会计市场的准入管理、过程的监管和会计市场退出管理三方面。其中，会计市场准入包括会计从业资格的取得、会计师事务所的设立、代理记账机构的设立等。

（1）会计从业资格管理。我国有1 200多万会计从业人员，根据《会计法》的规定，会计人员从事会计工作必须通过考试取得会计从业资格，否则就是违法行为。因此，会计人员从业资格的管理就形成了我国各级财政部门会计行政管理的重要组成部分。会计从业资格是进入会计职业的门槛，是一种执业资格，从事会计工作的人员必须具有会计从业资格证书。

（2）注册会计师执业管理。注册会计师审计在经济活动中起鉴证作用。其目的是增强相关利益方对鉴证对象的信任程度。为保证注册会计师鉴证作用的发挥，维护社会公众利益和投资者的合法权益，我国规定从事社会审计业务的人员必须具有注册会计师资格。我国实行注册会计全国统一考试制度，考试成绩合格并从事审计业务工作两年以上的人员，才可以申请成为注册会计师。注册会计师执行业务，须加入会计师事务所。

根据《会计师事务所审批和监督暂行办法》的规定，注册会计师可以申请设立合伙会计师事务所或者有限责任会计师事务所；事务所的合伙人或股东应当具有取得注册会计师证书后最近连续5年在会计师事务所从事审计业务的经历。设立会计师事务所，由省级财政部门审批，批准后，报财政部备案。

目前，我国注册会计师人数已达15.5万，其中，执业注册会计师8.5万人，非执业会员7万多人，全国共有8 000多家会计师事务所。由于上市公司和证券期货相关经营机构的业绩、资产安全等关系众多投资者和相关方面的利益，其影响远高于一般企业，因此，相应地要求对其会计资料进行审计的会计师事务所也应具有更高业务能力和职业道德水平。根据规定，持有“会计师事务所证券期货相关业务许可证”的会计师事务所，才可以对上市公司和证券期货相关经营机构进行审计。证券期货相关业务许可证由财政部和证监会联合审批。我国目前具有证券期货相关业务资格的会计师事务所所有58家。

（3）代理记账管理。《会计法》规定应当依法设置会计账簿，但不具备设置会计机构或会计人员条件的单位应当委托代理记账机构办理会计业务。根据《代理记账管理办法》，申



请设立除会计师事务所以外的代理记账机构，应当经所在地的县级以上人民政府财政部门批准，并领取财政部门统一印制的代理记账许可证书。获准进入会计市场后，这些机构和人员还应当持续符合相关的条件，并主动接受财政部门的监督检查，不符合条件时，原审批机构可以撤回行政许可。例如，代理记账机构的申请条件是：有 3 名以上持有会计从业资格证书的专职从业人员，主管代理记账业务的负责人应当具有会计师以上专业技术职务资格，有固定的办公场，有健全的代理记账业务规范和财务会计管理制度等。如果批准经过一段时间的经营，代理记账机构只剩下 2 名持有会计从业资格证书的专职会计从业人员，那么它就没有持续符合代理记账机构资格条件，经限期整改仍达不到资格条件的，原审批机关就可以撤回该机构的代理记账许可证书。

3. 会计专业人才评价

根据《会计法》和有关法规的规定，财政部门负责会计人员的业务管理，包括会计从业资格管理、会计专业技术职务资格管理、会计人员评优表彰奖惩以及会计人员继续教育等。

《会计从业资格管理办法》规定：“县级以上地方人民政府财政部门负责本行政区域内的会计从业资格管理。”《会计从业资格管理办法》还规定：“财政部委托中共中央直属机关事务管理局、国务院机关事务管理局按照各自权限分别负责中央在京单位的会计从业资格的管理。新疆生产建设兵团财务局负责所属单位的会计从业资格的管理。财政部委托铁道部（现应为中国铁路总公司）负责铁路系统的会计从业资格的管理。”“财政部委托中国人民解放军总后勤部、中国人民武装警察部队后勤部分别负责中国人民解放军、中国人民武装警察部队系统的会计从业资格的管理。”除此之外，会计专业技术资格考试也是会计人才评价的一种方式，主要用于对初级、中级、高级会计人才的评价。会计领军人才培养是适应我国当前经济发展的一种新的会计人才评价方式。2005 年，财政部正式启动了会计领军人才培养工程，计划通过 10 年的努力，分企业类、行政事业类、注册会计师类和学术类，培养近千名具有国际视野、战略思维和国际竞争力的复合型高层次会计人才。

另外，对先进会计工作者的表彰奖励属于会计人才评价的范畴，财政部负责组织全国先进会计工作者的评选表彰工作，一般 3 年组织一次自上而下的全面评选，同时，每年组织评选表彰 10 名年度全国先进会计工作者。

4. 会计监督检查

财政部门负责对会计法规、会计制度和会计准则的执行情况以及注册会计师进行执业质量等进行监督检查，地方财政部门对本地区的会计工作实施监督检查，并对检查中发现的问题按照权限给予通报批评、责令限期整改、吊销从业资格证等处罚，对涉及刑事犯罪的提请司法机关予以追究刑事责任。财政部门实施的会计监督检查主要是会计信息质量检查和会计师事务所执业质量检查。

二、会计工作的自律管理

会计工作除了财政部门的行政管理之外，通过会计行业自律管理对行政管理进行有益补充，以维护会计市场秩序，督促会计人员依法开展会计工作，树立良好的行业风气，促进行业的发展。中国注册会计师协会、中国会计学会和中国总会计师协会履行行业自律职能。



（一）中国注册会计师协会

注册会计师协会是依据《中华人民共和国注册会计师法》和《社会团体登记条例》的有关规定设立，在财政部党组和理事会领导下开展行业管理和服务的法定组织。注册会计师协会是由注册会计师组成的社会团体，履行行业自律管理职能。中国注册会计师协会是注册会计师行业的全国组织，省、自治区、直辖市注册会计师协会是注册会计师行业的地方组织。中国注册会计师协会通过制定行业自律管理规范，对违反行业自律管理规范的行为予以惩戒，对注册会计师任职资格和执业情况进行年度检查，组织和推动会员的培训工作，协调行业内外关系，支持会员依法执业，维护会员合法权益，发挥行业自律管理作用。

（二）中国会计学会

中国会计学会创建于 1980 年，是财政部所属由全国会计领域各类专业组织，以及会计理论界、实务界会计工作者自愿结成的学术性、专业性、非营利性社会组织。各省、自治区、直辖市和计划单列市会计学会和全国性专业会计学会可申请成为中国会计学会的会员。其主要职责是：组织协调全国会计科研力量开展会计研究和学术交流，促进科研成果的推广和运用；总结我国会计工作和会计教育经验，研究和推动会计专业的教育改革；发挥学会的智力优势，开展多层次、多形式的智力服务工作，包括组织开展高级会计人员培养、会计培训和会计咨询与服务等，开展会计领域国际学术交流与合作等。

（三）中国总会计师协会

中国总会计师协会简称 CFO，成立于 1990 年 5 月，是经财政部审核同意、民政部正式批准，依法注册登记成立的跨地区、跨部门、跨行业、跨所有制的非营利性国家一级社团组织，是总会计师行业的全国性自律组织。自 2001 年开始，由中国科学技术协会主管，业务指导单位为国务院财政部，2012 年起回归财政部主管。

三、单位内部的会计工作管理

（一）单位负责人的职责

《会计法》第四条规定：“单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。”这一规定明确了单位负责人是本单位会计行为的责任主体。单位负责人是指法定代表人或者法律、行政法规规定代表单位行使职权的主要负责人。单位负责人主要包括两类人员：一是单位的法定代表人（也称法人代表），是指依法代表法人单位行使职权的负责人，如国有工业企业的厂长（经理）、公司制企业的董事长、国家机关的最高行政官员等；二是按照法律、行政法规的规定代表单位行使职权的负责人，即是指依法代表非法人单位行使职权的负责人，如代表合伙企业执行合伙企业事务的合伙人、个人独资企业的投资人等。

根据《会计法》的规定，单位负责人并不是指具体经营管理事务的负责人，如公司制企业的总经理等。单位负责人负责单位内部的会计工作管理，应当保证会计机构、会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项。由于单位负责人是单位的最高管理者，必须对本单位的一切经营管理和业务活动负有责任，当然也必须对



会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。

（二）会计人员的选拔任用

《会计法》第三十八条规定：“从事会计工作的人员，必须取得会计从业资格证书。担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或从事会计工作三年以上经历。”

《会计从业资格管理办法》第三条规定：“在国家机关、社会团体、企业、事业单位和其他组织（以下统称“单位”）中担任会计机构负责人（会计主管）的人员以及从事下列会计工作的人员应当取得会计从业资格，包括出纳；稽核；资本、基金核算；收入、支出、债权债务核算；职工薪酬、成本费用、财务成果核算；财产物资的收发、增减核算；总账；财务会计报告编制；会计机构内会计档案管理以及其他会计工作。”

《会计从业资格管理办法》第四条规定：“单位不得任用（聘用）不具备会计从业资格的人员从事会计工作。不具备会计从业资格的人员，不得从事会计工作，不得参加会计专业技术资格考试或评审、会计专业职务的聘任，不得申请取得会计人员荣誉证书。”

（三）会计人员的回避制度

《会计基础工作规范》规定：“国家机关、国有企业、事业单位任用会计人员应当实行回避制度。单位领导人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员。会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作。”

需要回避的主要有以下 3 种亲属关系：①夫妻关系。夫妻关系是血亲关系和姻亲关系的基础和源泉，它是亲属关系中最核心、最重要的部分，当然需要回避。②直系血亲关系。直系血亲关系是指具有直接血缘关系的亲属。法律上讲的有两种情况：第一种是出生于同一祖先，有自然联系的亲属，如祖父母、父母、子女等；第二种是指本来没有自然的或直接的血缘关系，但法律上确定其地位与血亲相等，如养父母和养子女之间的关系。直系血亲关系是亲属关系中最紧密的关系之一，也应当列入回避范围。③三代以内旁系血亲以及近姻亲关系。旁系血亲是指源于同一祖先的非直系血亲。所谓三代，就是从自身往上或者往下数三代以内，除了直系血亲以外的血亲，就是三代以内旁系血亲，实际上就是自己的兄弟姐妹及其子女与父母的兄弟姐妹及其子女。所谓近姻亲，主要是指配偶的父母、兄弟姐妹，儿女的配偶及儿女配偶的父母。因为三代以内旁系血亲以及近姻亲关系在亲属中也是比较亲密的关系，所以也需要回避。

第三节 会计核算

一、总体要求

（一）会计核算的依据

《会计法》第九条规定：“各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算，填制



会计凭证，登记会计账簿，编制财务会计报告。任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算。”

1. 会计核算必须以实际发生的经济业务事项为依据

实际发生的经济业务事项，是指各单位在生产经营或预算执行过程中发生的经济活动。已签订合同或协议的经济业务事项，未实际发生时无须进行会计核算。只有当实际履行合同或协议并引起资金运动时，才需要对履行合同或协议这一经济业务事项如实记录和反映，进行会计核算。以实际发生的经济业务事项为依据进行会计核算，是会计核算的重要前提，是填制会计凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告的基础，是保证会计信息质量的关键。

2. 不得以虚假的经济业务事项或资料进行会计核算

没有经济业务事项，会计核算也就失去了对象；以不真实甚至虚拟的经济业务事项为核算对象，会计核算就没有规范、没有约束、没有科学可言，据此提供的会计资料不仅没有可信度，相反会误导使用者，扰乱社会经济秩序。在实际工作中有些单位利用虚假或虚拟经济业务事项，编造不真实的会计资料，借以欺骗投资者、债权人和社会公众，达到种种非法目的。这是严重的违法行为。《会计法》作了禁止性规定，即任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算，否则为严重违法行为，将受到法律的严厉制裁。

（二）对会计资料的基本要求

1. 会计资料的生成和提供必须符合国家统一的会计准则制度的规定

会计资料是指会计凭证、会计账簿、财务会计报告等会计核算专业资料，它是会计核算的重要成果，是投资者作出投资决策、经营者进行经营管理、国家进行宏观调控的重要依据。因此，《会计法》和《会计基础工作规范》都要求会计资料的内容和要求必须符合国家统一的会计制度的规定，保证会计资料的真实性和完整性，不得伪造、变造会计凭证和会计账簿，不得提供虚假的财务会计报告。

2. 提供虚假的会计资料是违法行为

《会计法》第二十五条规定：公司、企业必须根据实际发生的经济业务事项，按照国家统一的会计制度规定确认、计量和记录资产、负债、所有者权益、收入、费用、成本和利润。

《会计法》第二十六条规定，公司、企业进行会计核算不得有下列行为：①随意改变资产、负债、所有者权益的确认标准或者计量方法，虚列、多列、不列或者少列资产、负债、所有者权益；②虚列或者隐瞒收入，推迟或者提前确认收入；③随意改变费用、成本的确认标准或者计量方法，虚列、多列、不列或者少列费用、成本；④随意调整利润的计算、分配方法，编造虚假利润或者隐瞒利润；⑤违反国家统一的会计制度规定的其他行为。

《会计法》第四十三条规定：伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任。前款行为，尚不构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位并处 5 000 元以上 10 万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处 3 000 元以上 5 万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由



其所在单位或者有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分；对其中的会计人员，并由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书。

《会计法》第四十四条规定：隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任。有前款行为，尚不构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位并处 5 000 元以上 10 万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处 3 000 元以上 5 万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分；对其中的会计人员，应由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书。

《会计法》第四十五条规定：授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，可以处 5 000 元以上 5 万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予降级、撤职、开除的行政处分。

会计资料的真实性和完整性，是会计资料最基本的质量要求，是会计工作的生命，各单位必须保证所提供的会计资料真实和完整。

二、会计凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明，是登记账簿的依据。各单位进行会计核算，必须以会计凭证为依据。《会计法》对会计凭证的种类、取得、审核、更正等内容进行了规定。

（一）原始凭证

原始凭证又称单据，是指在经济业务发生时，由业务经办人员直接取得或者填制，用以表明某项经济业务已经发生或完成情况并明确有关经济责任的一种凭证。原始凭证按照来源不同，可分为外来原始凭证和自制原始凭证；按照填制方法不同，可分为一次性原始凭证、累计原始凭证、汇总原始凭证。

原始凭证是编制记账凭证或登记会计账簿的原始依据，是重要的会计核算资料。各单位在经济业务发生时，不但必须取得或者填制原始凭证，还应该将原始凭证及时送交本单位的会计机构或专职会计人员，以保证会计核算工作的顺利进行。

1. 原始凭证的填制或取得要求

原始凭证种类繁多，来源广泛，形式各异。原始凭证的内容必须具备：①凭证的名称；②填制凭证的日期；③填制凭证单位名称或者填制人姓名；④经办人员签名或者盖章；⑤接受凭证单位名称；⑥经济业务内容、数量、单价和金额。

从外单位取得的原始凭证，必须盖有填制单位的公章；从个人取得的原始凭证，必须有填制人员的签名或者签章；自制原始凭证必须有经办单位领导人或者其指定的人员签名或盖章；对外开出的原始凭证，必须加盖本单位公章；购买实物的原始凭证，必须有验收证明；支付款项的原始凭证，必须有收款单位和收款人的收款证明等。根据规定，填制原始凭证必须符合会计法规、制度的规定，做到内容真实，项目完整，填制及时，书写清楚。



2. 原始凭证的审核要求

《会计法》对审核原始凭证作出如下规定。

(1) 会计机构、会计人员必须审核原始凭证，这是法定职责。

(2) 会计机构、会计人员审核原始凭证的具体程序、要求，应当由国家统一的会计制度和会计准则规定，会计机构、会计人员应当据此执行。

(3) 会计机构、会计人员对不真实、不合法的原始凭证有权不予受理，并向单位负责人报告，请求查明原因，追究有关当事人的责任。

(4) 对记载不准确的原始凭证予以退回，并要求经办人员按照国家统一的会计制度的规定进行更正、补充。

3. 原始凭证的错误更正

为了明确相关人员的经济责任，对于审核发现错误的原始凭证，必须按照规范的要求进行更正。

(1) 原始凭证记载内容有错误的，应当由开具单位重开或更正，更正工作必须由原始凭证出具单位进行，并在更正处加盖出具单位印章。

(2) 原始凭证金额出现错误的不得更正，只能由原始凭证开具单位重新开具。因为原始凭证上的金额，是反映经济业务事项情况的最重要数据，如果允许随意更改，容易产生舞弊，不利于保证原始凭证的质量。

(3) 原始凭证开具单位应当依法开具准确无误的原始凭证，对于填制有误的原始凭证，负有更正和重新开具的法律义务，不得拒绝。

(二) 记账凭证

记账凭证也称传票，是会计人员按照审核无误的原始凭证编制的用来确定会计分录，并据以登记会计账簿的凭证。记账凭证按照用途可分为专用记账凭证和通用记账凭证。专用记账凭证包括收款凭证、付款凭证和转账凭证。

根据规定，记账凭证必须具备下列基本要素：①填制凭证的日期；②凭证的名称和编号；③经济业务内容摘要；④应记会计科目、方向及金额；⑤记账符号；⑥所附原始凭证的张数；⑦填制人员、稽核人员、记账人员和会计机构负责人（会计主管人）的签名或印章。

根据《会计法》和《会计基础工作规范》等有关规定，记账凭证必须根据审核无误的原始凭证填制，做到内容完整、分类正确；除部分转账业务以及结账、更正错账外，记账凭证必须附有原始凭证并注明所附原始凭证的张数；一张原始凭证所列的支出需要由两个以上的单位共同负担时，应当由保存该原始凭证的单位开具原始凭证分割单给其他应负担的单位，原始凭证分割单必须具备原始凭证的基本内容，包括凭证的名称、填制凭证的日期、填制凭证单位的名称或填制人的姓名、经办人员的签名或盖章、接受凭证单位的名称、经济业务内容、数量、单价、金额和费用的分担情况等。

三、会计账簿

会计账簿是指由一定格式的账页组成的，以经过审核的会计凭证为依据，全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿籍。《会计法》对会计账簿的种类、设置、登记规则等内容进行



了详细的规定。

（一）设置会计账簿的要求

依法设置会计账簿，是单位进行会计核算的最基本的要求，所有实行独立核算的国家机关、社会团体、公司、企业、事业和其他组织都必须依法设置会计账簿，保证其真实、完整。根据规定，各单位应当依法设置的会计账簿包括：

1. 总账

总账也称总分类账，是根据总账科目开设的账簿，用于分类登记单位的全部经济业务事项，提供资产、负债、资本、收入、成本费用和财务成果等总括单位的核算资料。总账一般采用订本账，账页格式可采用三栏式或多栏式，各单位可以根据采用的记账方法和账务处理程序的需要设置总账。

2. 明细账

明细账也称明细分类账，是根据明细科目设置的，用于分类登记某一类经济业务事项，提供有关明细核算资料。明细账可采用订本式、活页式和卡片式。账页可采用三栏式、多栏式和数量金额式。

3. 日记账

日记账也称序时明细账，是按照经济业务事项发生的先后时间顺序，逐日逐笔地进行登记的账簿，如库存现金日记账和银行存款日记账。日记账是各单位加强现金和银行存款管理的重要账簿。日记账一般采用订本式。

4. 其他辅助账簿

其他辅助账簿也称备查账簿，是为备忘查询而设置的。在实际会计实务中，主要包括各种租借设备、库存周转材料等物资的辅助登记以及有关应收、应付款项的备查簿，担保、抵押备查簿等。

（二）启用会计账簿的要求

按照规定，启用新的会计账簿时，应当在账簿封面上写明单位名称和账簿名称，并填写账簿扉页上的“启用表”，注明启用日期、账簿起止页数（活页式账簿，可于装订时填写起止页数）、记账人员和会计机构负责人（会计主管人员）姓名等，并加盖印章和单位公章。当记账人员或者会计机构负责人（会计主管人员）调动工作时，也要在“启用表”上注明交接日期、接办人员和监交人员姓名，并由交接双方签名或者盖章。

（三）登记会计账簿的要求

对于会计账簿的登记，《会计法》规定了以下基本要求。

1. 必须依据经过审核的会计凭证登记会计账簿

依据会计凭证登记会计账簿，是基本的会计记账规则。依据经过审核无误的会计凭证登记会计账簿，是保证会计账簿记录质量的重要环节。

2. 必须按照记账规则登记会计账簿

（1）登记会计账簿时，应当将会计凭证日期、编号、业务内容摘要、金额和其他有关资



料逐项记入账内。

(2) 各种账簿要按页次顺序连续登记,不得跳行、隔页。

(3) 凡需结出余额的账户,应当定期结出余额。

(4) 会计账簿记录发生错误时,应当按照规定的更正方法进行更正。更正方法有划线更正法、补充登记法、红字更正法三种方法。

(5) 及时对账。对账就是核对账目,即将会计账簿记录的有关数字与库存实物、货币资金、有价证券、往来单位或者个人等进行相互核对,保证账证相符、账账相符、账表相符、账实相符。

(6) 定期结账。结账是在将本期内所发生的经济业务全部登记入账的基础上,按照规定的方法对该期内的账簿记录进行小结,结算出本期发生额合计和期末余额,并将余额结转下期或者转入新账。按照不同的会计期间,结账可分为月结、季结和年结等。

3. 禁止账外设账

各单位发生的各项经济业务事项应当在依法设置的会计账簿上统一登记、核算,不得违反《会计法》和国家统一的会计制度的规定私设会计账簿,进行账外登记。

四、财务会计报告

财务会计报告也称财务报告,是指单位对外提供的反映单位某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量等会计信息的文件。编制财务报告,是对单位会计核算工作的全面总结,也是及时提供真实、完整会计信息的重要环节,因此必须严格财务会计报告的编制程序和质量要求。

(一) 财务会计报告的构成

财务会计报告包括财务报表和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。其中,财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述,由报表本身和附注两部分构成,附注是财务报表的有机组成部分。财务报表至少应当包括下列组成部分:资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表及附注。财务报表的上述组成部分具有同等的重要程度。

1. 会计报表

资产负债表是反映企业在某一特定日期的财务状况的会计报表。企业编制资产负债表的目的是通过如实反映企业的资产、负债和所有者权益金额及其结构情况,帮助使用者评价企业的资产质量以及短期偿债能力、长期偿债能力和利润分配能力等。

利润表是企业在一定会计期间的经营成果的会计报表。企业编制利润表的目的是通过如实反映企业实现的收入、发生的费用以及应当计入当期利润的利得和损失等金额及其结构情况,帮助使用者分析评价企业的盈利能力及其构成与质量。

现金流量表是反映企业在一定会计期间的现金以及现金等价物流入和流出的会计报表。企业编制现金流量表的目的是通过如实反映企业各项活动的现金流入和现金流出,帮助使用者评价企业生产经营过程特别是经营活动中形成的现金流量和资金周转情况。

所有者权益变动表是反映企业一定时期所有者权益变动情况的报表,包括所有者权益总



量的增减变动、所有者权益增减变动的重要结构性信息、直接计入所有者权益的利得和损失。

2. 会计报表附注

会计报表附注是对在会计报表中列示项目所作的进一步说明,以及对未能在这些财务报表中列示的项目的说明等。附注由若干附表和对有关项目的文字性说明组成。企业编制附注的目的是通过对报表本身作补充说明,以更加全面系统地反映企业财务状况、经营成果和现金流量的全貌,从而向使用者提供更为有用的决策信息。

3. 其他相关信息和资料

财务报表是财务会计报告的核心内容,但是除了财务报表之外,财务会计报告还应当包括其他相关信息。具体可以根据有关法律法规的规定和外部使用者的信息需求而定。如企业可以在财务报告中披露其负担的社会责任、对社区的贡献、可持续发展能力等信息,这些信息与使用者的决策也是相关的,尽管属于非财务信息,无法包括在财务报表中,但是如果有规定或者使用者有需求,企业应当在财务报告中予以披露。

(二) 财务会计报告的编制要求和对外提供

1. 财务会计报告的编制要求

(1) 各单位应当于年度终了编制财务会计报告。国家统一的会计制度、准则规定企业应当编制半年度、季度和月度财务会计报告的,从其规定。

(2) 各单位编制财务会计报告应当以真实的交易、事项以及完整、准确的账簿记录等资料为依据,并按照国家统一的会计制度、会计准则规定的编制基础、编制依据、编制原则和方法进行编制。

(3) 各单位应当依据国家统一的会计制度、会计准则规定,对会计报表中各项会计要素进行合理的确认和计量,不得随意改变会计要素的确认和计量标准。

(4) 各单位应当依照有关法律、行政法规规定的结账日进行结账,不得提前或者延迟。年度结账日为每个公历年度的12月31日;半年度、季度、月度结账日分别为公历年度每半年、每季、每月的最后一天。

(5) 各单位在编制年度财务会计报告前,应当按照以下规定进行全面资产清查、债务核实,包括:①清查核实结算款项,包括应收款项、应付款项、应交税费等是否存在,与债务、债权单位的相应债权、债务金额是否一致;②清查核实原材料、在产品、自制半成品、库存商品等各项存货的实存数量与账面数量是否一致,是否有报废损失和积压物资等;③清查核实各项投资是否存在,投资收益是否按照国家统一的会计制度、准则规定进行确认和计量;④清查核实房屋、建筑物、机器设备、运输工具等各项固定资产的实存数量与账面数量是否一致;⑤清查核实在建工程的实际发生额与账面记录是否一致;⑥需要清查核实的其他内容。

(6) 各单位在编制财务会计报告前,除应当全面清查资产、核实债务外,还应当完成下列工作:①核对各会计账簿记录与会计凭证的内容、金额等是否一致,记账方向是否相符;②依照规定的结账日进行结账,结出有关会计账簿的发生额和余额,并核对各会计账簿之间的余额;③检查相关的会计核算是否按照国家统一的会计制度、准则的规定进行;④对于国家统一的会计制度和准则没有规定统一核算方法的交易、事项,检查其是否按照会计核算的一般原则进行确认和计量,以及相关账务处理是否合理;⑤检查是否存在会计差错、会计政



策变更等原因需要调整前期或者本期相关项目。

(7) 各单位应当按照国家统一的会计制度、准则规定的会计报表格式和内容, 根据登记完整、核对无误的会计账簿记录和其他有关资料编制会计报表, 做到内容完整、数字真实、计算准确, 不得漏报或者任意取舍。

(8) 会计报表之间、会计报表各项目之间, 凡有对应关系的数字, 应当相互一致。会计报表中本期与上期的有关数字应当相互衔接。年度、半年度会计报表至少应当反映两个年度或者相关两个期间的比较数据。不得随意改变财务会计报告的编制基础、编制依据、编制原则和方法。

2. 财务会计报告的对外提供

(1) 对外提供的财务会计报告反映的会计信息应当真实、完整。

(2) 应当依照法律、行政法规和国家统一的会计制度、准则以及有关财务会计报告提供期限的规定, 及时对外提供财务会计报告。

(3) 对外提供的财务会计报告, 应当依次编定页码, 加具封面, 装订成册, 加盖公章。封面上应当注明单位名称和统一代码, 组织形式, 单位地址, 财务会计报告所属年度、季度、月度, 报送日期, 并由单位负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人(会计主管人员)签名并盖章。设置总会计师的单位, 还应由总会计师签名并盖章。

(4) 企业应当依照企业章程的规定, 向投资者提供财务会计报告。

(5) 企业应当依照《企业财务会计报告条例》的规定向有关各方提供财务会计报告, 其编制基础、编制依据、编制原则和方法应当一致, 不得提供编制基础、编制依据、编制原则和方法不同的财务会计报告。

(6) 企业的财务会计报告须经注册会计师审计的, 应当将注册会计师及其会计师事务所出具的审计报告随同财务会计报告一并对外提供。

五、会计档案管理

会计档案是记录和反映经济业务事项的重要历史资料和证据。一般包括会计凭证类、会计账簿类、财务报表类及其他类。《会计法》第二十三条规定, 各单位对会计凭证、会计账簿、财务报表和其他会计资料应当建立档案, 妥善保管。

(一) 会计档案的内容和种类

会计档案包括: ①会计凭证类: 原始凭证、记账凭证、汇总凭证、其他会计凭证; ②会计账簿类: 总账、明细账、日记账、固定资产卡片、辅助账簿、其他会计账簿; ③财务报表类: 月度、季度、年度财务报表, 包括会计报表以及附注及文字说明; ④其他类: 银行存款余额调节表、银行对账单、其他应当保存的会计核算专业资料、会计档案移交清册、会计档案保管清册、会计档案销毁清册等。

(二) 会计档案的管理部门

各级人民政府财政部门 and 档案行政管理部门共同负责会计档案管理工作的指导、监督和检查。



（三）会计档案的归档

各单位每年形成的会计档案，应由单位会计机构按照归档要求负责整理立卷或装订。采用电子计算机进行会计核算的单位，应当保存打印出的纸质会计档案。当年形成的会计档案在会计年度终了后，可暂由本会计机构保管 1 年。保管期满之后，原则上应由会计机构编制清册，将会计档案的名称、种类、卷号、数量、起止日期以及保管期限等一一登记入册，使单位应当保管的会计档案资料全部入档。

（四）会计档案的移交

会计机构在向单位档案部门移交会计档案时要编制移交清册，详细登记所移交档案的名称、卷号、册数、起止年度、应保管期限、已保管期限等内容，便于分清责任，加强会计档案管理。对没有档案管理部门的单位，会计档案应当由会计机构继续保管，并指定专人负责，实行会计档案专门化管理，以增强会计档案管理工作的可操作性。会计机构保管会计档案的专职人员不得由单位出纳人员担任。这是内部控制制度的要求，它有利于会计档案的安全和完整。

（五）会计档案的查阅

各单位应当建立、健全会计档案查阅、复制登记制度。我国境内所有单位的会计档案不得携带出境。

（六）会计档案的保管期限

根据《会计档案管理办法》的规定，会计档案的保管期限为永久、定期两类。永久是指会计档案需永久保存；定期是指会计档案保存应达到法定的时间。定期保管的会计档案期限分为 3 年、5 年、10 年、15 年和 25 年五类。会计档案的保管期限，从会计年度终了后的第一天算起。

《会计档案管理办法》规定的会计档案保管期限为最低保管期限，各类会计档案的保管原则应按《会计档案管理办法》附表所列期限执行。

（七）会计档案的销毁

根据《会计档案管理办法》的规定，会计档案保管期满需要销毁的，除特殊规定外，可以按照程序予以销毁。销毁的基本程序和要求如下。

1. 编造销毁清册

由单位档案管理部门会同会计机构根据保管期已满的会计档案和单位对这些档案的利用要求，提出销毁意见，编制会计档案销毁清册，列明所要销毁会计档案的名称、卷号、起止年度和档案编号、应保管期限、已保管期限、销毁日期等内容。单位档案管理部门和会计机构将编制好的会计档案销毁清册和销毁意见报本单位负责人，单位负责人对所要销毁的会计档案进行复核后在会计档案销毁清册上签署销毁意见。



2. 专人负责监销

会计档案销毁前, 需要由指定的监销人员按照会计档案销毁清册所列的内容对所要销毁的会计档案进行清点核对, 监销人员要认真核查各种会计档案是否已保管期满, 内容和卷号是否相符, 编号是否连续等。会计档案销毁时, 监销人员根据不同情况由相应的单位派出。对于一般企业、事业单位和组织, 应当由单位档案机构和会计机构共同派员监销; 对于国家机关则应当由同级财政部门、审计部门派员参加监销; 对于财政部门, 则由同级审计部门派员监销。会计档案销毁后, 监销人员应当在会计档案销毁清册上签名盖章, 并及时将监销情况向本单位负责人报告。

3. 不得销毁的会计档案

在对保管期满的会计档案进行整理以备销毁时, 对于未结清的债权债务原始凭证和涉及其他未了事项(如超过会计档案保管期限但尚未报废的固定资产购买凭证等)的原始凭证, 《会计档案管理办法》规定: 一是此类凭证不得销毁, 应当单独保管到未了事项完结后方可按规定的程序进行销毁; 二是在会计档案销毁清册和会计档案保管清册中注明不予销毁的原因和单位立卷情况(包括存放地点、编号等)。

另外, 在会计档案管理中, 有一类较为特殊的会计档案, 即正在建设期间的建设单位会计档案。由于这类会计档案是按项目进展情况而形成的, 记录和反映着建设项目的情况, 项目没有完工, 其会计档案就不能销毁。因此, 《会计档案管理办法》明确规定正在建设期间的建设单位会计档案, 无论其是否保管期满, 都不得销毁, 必须妥善保管, 等到项目办理竣工决算后按规定的交接手续移交给项目的接受单位进行妥善保管。

第四节 会计监督

一、单位内部会计监督

(一) 单位内部会计监督的概念及要求

1. 单位内部会计监督的概念

单位内部会计监督是指会计机构、会计人员依照法律的规定, 通过会计手段对经济活动的合法性、合理性和有效性进行的一种监督。根据《会计基础工作规范》和《企业内部控制基本规范》的规定, 各单位的会计机构、会计人员对本单位的经济活动进行会计监督。因此, 内部会计监督的主体是各单位的会计机构、会计人员; 内部会计监督的对象是本单位的经济活动。

尽管内部会计监督的主体是各单位的会计机构、会计人员, 但内部会计监督不仅仅是会计机构、会计人员的事情, 单位负责人应当积极支持、保障会计机构、会计人员行使好会计监督职权。各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。

2. 单位内部会计监督的基本要求

(1) 记账人员与经济业务事项或会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责



权限应当明确，并相互分离、相互制约。

(2) 重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约的程序应当明确。

(3) 财产清查的范围、期限和组织程序应当明确。

(4) 对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

3. 会计机构和会计人员在单位内部会计监督中的职责

《会计法》第二十八条至第三十一条明确规定了会计机构和会计人员的监督权力和义务，其内容包括：

(1) 依法开展会计核算和监督。会计机构和会计人员对违反《会计法》和国家统一的会计制度规定的会计事项，有权拒绝办理或按照职权予以纠正违法违规的会计事项。这体现在两个方面：一是《会计法》赋予会计机构和会计人员的监督权力；二是单位负责人在单位内部会计监督制度中赋予会计机构和会计人员的监督权力。单位内部的会计监督，主要是通过单位内部的会计机构、会计人员在处理会计业务过程中进行的。由会计机构、会计人员在处理会计业务的过程中严格把关，实行会计监督，可以有效地防范和纠正违法行为。

(2) 对单位内部的会计资料和财产物资实施监督。会计机构、会计人员有权对单位内部的会计资料和财产物资实施监督。会计机构、会计人员发现会计账簿与实物、款项及有关资料不相符的，按照国家统一的会计制度的规定有权自行处理的，应当及时处理；无权处理的，应当立即向单位负责人报告，请求查明原因，作出处理。

(二) 内部控制

1. 内部控制的概念及目标

对企业而言，内部控制是指由企业董事会、监事会、经理层和全体员工实施的，旨在实现控制目标的过程。对行政事业单位而言，内部控制是指单位为实现控制目标，通过制定制度、实施措施和执行程序，对经济活动的风险进行防范和管控。

企业内部控制的目标主要包括：合理保证企业经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进企业实现发展战略。行政事业单位内部控制的目标主要包括：合理保证单位经济活动合法合规、资产安全和使用有效、财务信息真实完整，有效防范舞弊和预防腐败，提高公共服务的效率和效果。

2. 内部控制的原则

企业、行政事业单位建立与实施内部控制，均应遵循全面性原则、重要性原则、制衡性原则和适应性原则。除此之外，企业还应遵循成本效益原则。

(1) 全面性原则。全面性就是要求企业内部控制要达到全过程、全方位控制。内部控制应当贯穿决策、执行和监督全过程，覆盖企业及其所属单位的各种业务和事项。内部控制应当约束企业内部所有的部门和人员，任何个人都不得拥有超越内部控制的权力。这条规定表明了内部控制具有广泛约束性，即全面性。上至单位负责人，下至普通职工，企业内部每位成员既是内部控制的主体又是客体；既要负责这项制度的具体实施，又要受到其他人员的监督和制约。否则，内部控制制度制定得再合法、再完美，也只是一纸空文，无法实现内部控制的目标。



(2) 重要性原则。内部控制的重要性就是要求企业在全面控制的基础上,要重点控制重要业务事项和高风险领域。强调企业建立与实施内部控制应突出重点、兼顾一般,着力防范可能对企业产生“伤筋动骨”的重大风险。因此,企业在构建内部控制制度时,针对重要业务事项和高风险领域应加大控制力度、强化控制措施。如企业开展并购重组,尤其是跨国并购重组过程中,就应当重点防范并购中的评估论证、定价机制、文化融合等重大风险,使风险降低到企业可以忍受的合理水平。

(3) 制衡性原则,也称内部牵制原则。内部牵制是建立与实施内部控制核心理念,具体体现在不相容机构、岗位、人员的相互分离和制约。无论是在企业决策、执行环节,还是在监督环节,如果做不到不相容岗位相互分离和制约,就会造成滥用职权或串通舞弊,导致内部控制失败,给企业经营发展带来重大隐患。因此,在制度设计上,部门与部门、员工与员工之间以及各岗位之间均形成互相验证、互相制约的关系,单独的一个人或一个部门对任何一项或多项经济业务活动都没有完全的处理权,必须经过其他部门或人员的查证核对。从纵向来说,至少要经过上下两级,使下级受上级的监督,上级受下级的牵制,各有顾忌,不敢随意妄为;从横向来说,至少要经过两个互不隶属的部门或岗位,使一个部门的工作或记录受另一个部门工作或记录的牵制,借以相互制约。

(4) 适应性原则。内部控制应当与企业的经营规模、业务范围、竞争状况和风险水平等相适应,并随着情况的变化及时加以调整。关注企业内外环境对构建内部控制体系非常重要。企业在设计内部控制制度时,对涉及的环境因素要进行深入的了解,只有控制过程、机制及氛围与所处环境相适应,做到与时俱进,适时对内部控制加以调整和完善,才能实现较为理想的控制效果。

(5) 成本效益原则。内部控制应当遵循成本效益原则,以合理的控制成本达到最佳的控制效果,这是企业建立内部控制制度所必须考虑的。从内部控制的角度来看,其环节、措施等越复杂、严密,控制的效果可能越好。一般而言,各种控制程序和方法的成本不应超过错误或潜在风险可能造成的损失和浪费。一些理想的内部控制,往往因成本太高而不为单位负责人采用。因此,企业在建立、运行内部控制制度时必须要考虑成本与效益的原则。

3. 内部控制的责任人

对内部控制而言,董事会负责内部控制的建立健全和有效实施。监事会对董事会建立和实施的内部控制进行监督。经理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。企业应当成立专门机构或者指定适当的机构具体负责组织协调内部控制的建立实施及日常工作。

对行政事业单位而言,单位负责人对本单位内部控制的建立健全和有效实施负责。单位应当建立适合本单位实际情况的内部控制体系,并组织实施。

4. 内部控制的内容

2008年5月22日,财政部等五部委联合发布的《企业内部控制基本规范》将内部控制的内容归纳为内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五大方面,称为内部控制五要素。

(1) 内部环境,是企业建立与实施内部控制的基础,包括治理结构、机构设置、权责分配、内部审计、人力资源政策、企业文化等,如果没有良好的内部环境,内部控制就会形同虚设。



(2) 风险评估,是指企业及时识别、科学分析管理经营活动中与实现控制目标相关的风险,合理确定风险应对策略,是实施内部控制的重要环节。风险评估主要包括目标设定、风险识别、风险分析和风险应对。

风险通常表现为各种潜在事项和因素,包括经济因素、自然环境因素、法律因素、社会因素、科学技术因素等外部因素以及人力资源、内部管理、自主创新、财务状况、安全环保等内部因素。在充分识别各种潜在风险因素后,要对固有风险(不采取任何防范措施)可能造成的损失程度进行评估。企业管理层在评估了相关风险的可能性和后果以及成本效益之后要选择一系列策略使剩余风险处于期望的风险容限以内。

常用的风险应对策略有:①风险规避,即企业对超出风险承受度的风险,通过放弃或者停止与该风险相关的业务活动以避免和减轻损失的策略;②风险降低,即企业在权衡成本效益之后,准备采取适当的控制措施降低风险或者减轻损失,将风险控制在风险承受度之内的策略;③风险分担,即企业准备借助他人力量,采取业务分包、购买保险等方式和适当的控制措施,将风险控制在风险承受度之内的策略;④风险承受,即企业对风险承受度之内的风险,在权衡成本效益之后,不准备采取控制措施降低风险或者减轻损失的策略。风险评估贯穿于企业生产经营过程的始终,也贯穿于内部控制的始终。

(3) 控制活动,是指企业管理层根据风险评估结果,采用相应的控制措施,将风险控制在可承受度之内的政策和程序。风险控制措施可概括为七个方面,即不相容职务分离控制、授权审批控制、会计系统控制、财产保护控制、预算控制、运营分析控制和绩效考评控制。同时,企业应当建立重大风险预警机制和突发事件应急处理机制,明确风险预警标准,对可能发生的重大风险或突发事件,制订应急预案、明确责任人员、规范处置程序,确保突发事件得到及时妥善处理。

(4) 信息与沟通,是指企业及时准确地收集、传递与内部控制相关的信息,确保信息在企业内部、企业与外部之间进行有效沟通。信息与沟通是实施内部控制的重要条件,畅通的信息沟通机制有助于提高企业内部控制的效率与效果。

(5) 内部监督,即企业对内部控制建立与实施情况进行监督检查,评价内部控制的有效性,对于发现的内部控制缺陷,及时加以改进。内部监督是实施内部控制的重要保证。内部监督包括日常监督和专项监督。监督情况应当形成书面报告,在报告中应揭示内部控制的重要缺陷,并应有畅通的报告渠道,确保发现的重要问题能送达管理层。同时,应当建立内部控制缺陷纠正、改进机制,充分发挥内部监督效力。

内部监督与内部控制其他要素相互联系、互为补充,共同促进企业实现控制目标。内部监督以内部环境为基础,反过来,加大内部监督力度,有利于进一步优化企业内部环境。内部监督与风险评估和控制活动形成三位一体的闭环控制系统。同时,内部监督离不开信息与沟通的支持,通过适当的信息收集、传递、反馈渠道,获取足够的相关信息来验证内部控制的有效性,促进企业不断完善内部控制。

行政事业单位建立与实施内部控制的具体工作包括梳理单位各类经济活动的业务流程,明确业务环节,系统分析经济活动风险,确定风险点,选择风险应对策略,在此基础上根据国家有关规定建立、健全单位各项内部管理制度,并督促相关工作人员认真执行。



5. 内部控制的方法

企业内部控制的方法通常有以下 7 种：不相容职务分离控制、授权审批控制、会计系统控制、财产保护控制、预算控制、运营分析控制和绩效考评控制。

(1) 不相容职务分离控制，要求企业全面、系统地分析、梳理业务流程中所涉及的不相容职务，实施相应的分离措施；形成各司其职、各负其责、相互制约的工作机制。企业通常有六大类主要的不相容职务：①授权进行某项经济业务和执行该项经济业务的职务要分离；②执行某项经济业务和审核该项经济业务的职务要分离；③执行某项经济业务和记录该项经济业务的职务要分离；④保管某些财产物资和对其进行记录的职务要分离；⑤保管某些财产物资和使用这些财产物资的职务要分离；⑥执行某项经济业务与监督该项经济业务的职务要分离。

当然，不相容职务分离需要员工各守其责，如果担任不相容职务的职工之间相互串通勾结，则不相容职务分离就失去了作用。如果企业没有适当的职务分离，则发生错误和舞弊的可能性将加大。

(2) 授权审批控制，要求企业根据常规授权和特别授权的规定，明确各岗位办理业务和事项的权限范围、审批程序和相应责任。单位应当编制常规授权的权限指引，规范特别授权的范围、权限、程序和责任，严格控制特别授权。企业各级管理人员应当在授权范围内行使职权和承担责任。企业对于重大的业务和事项，应当实行集体决策审批或者联签制度，任何个人不得单独进行决策或者擅自改变集体决策。根据上述规定，授权控制的范围通常包括：①企业所有人员不经合法授权，不能行使相应权力；不经合法授权，任何人不能审批；②有权授权的人应在规定的权限范围内行事，不得越权授权；③企业的所有业务不经授权不能执行。

(3) 会计系统控制，要求企业严格执行国家统一的会计制度，加强会计基础工作，明确会计凭证、会计账簿和财务会计报告的处理程序，保证会计资料真实完整。会计系统是为确认、汇总、分析、分类、记录和报告企业发生的经济业务，并保持相关资产和负债的受托责任而建立的各种会计记录手段、会计政策、会计核算程序、会计报告制度和会计档案管理制度等的总称。

企业制定的会计岗位责任制、会计档案管理制度和会计信息控制制度是会计系统控制的具体体现。会计系统控制的内容包括会计机构设置控制、会计人员配备控制、复式记账控制、会计凭证控制、会计账户和会计账簿控制、会计处理程序控制和财务会计报告控制等。

大中型企业设置总会计师，设置总会计师的企业不得设置与其职权重叠的副职。总会计师组织领导企业的财务管理、成本管理、预算管理、会计核算和会计监督等方面的工作，参与企业重要经济问题的分析和决策，组织设计企业会计系统控制的具体措施和制度，督促会计系统控制的检查监督，不断完善企业会计系统控制体系。

(4) 财产保护控制。企业应建立财产日常管理制度和定期清查制度，采取财产记录、实物保管、定期盘点、账实核对等措施，确保财产安全完整。严格限制未经授权的人员接触和处置财产。这里所述的财产主要包括企业的货币资金、存货以及固定资产等。它们在企业资产总额中的比重较大，是企业进行经营活动的基础，因此，企业应加强实物资产的保管控制，保证实物资产的安全、完整，建立安全、科学的保管制度。

(5) 预算控制，要求企业实施全面预算管理制度，明确各责任单位在预算管理中的职责



权限,规范预算的编制、审定、下达和执行程序,强化预算约束。预算控制使得经营目标转化为各部门、各岗位以至个人的具体行为目标,作为各责任单位的约束条件,预算控制能够从根本上保证企业经营目标的实现。一般来说,企业全面预算体系包括经营预算、资本预算和财务预算。

预算编制是企业实施预算管理的起点,也是预算管理的关键环节。企业采用什么方法、编制的程序编制预算,对预算目标的实现有着至关重要的作用,直接影响到预算管理的效果。预算编制完成后,便开始进入执行阶段,企业各部门在生产经营及相关的各项活动中,应严格按预算办事。同时,还应明确各项业务的授权审批权限及审批流程,对于无预算或者超预算的项目进行严格控制。预算制度制定后要进行后续管理,要定期检查预算制度执行情况,必要时可进行制度修订。通过对相关数据的对比分析,找出差异的原因及应采取的措施。最后,还应制定相关的考核指标,定期对预算执行情况进行严格的考核。

(6) 运营分析控制。开展运营活动分析的目的在于把握企业管理和服务活动是否向着预算规定的目标值发展,一旦发生偏差和问题就能找出问题所在,并根据新的情况解决问题或修正预算。运营分析控制要求企业建立运营情况分析制度,管理层综合运用企业各个方面的信息,通过因素分析、对比分析、趋势分析等方法,定期开展运营情况分析,及时发现存在的问题,并加以改进。

运营活动分析内容包括财务分析、经营分析、预算分析、专项分析和综合分析,并应做到事前、事中和事后相结合,既要有企业内部分析,又要兼顾外部分析,为经营决策提供及时有用的信息。通常,企业会结合具体的情况,采用定性或定量分析方法来反映企业的偿债能力、盈利能力、资产周转状况等。具体的步骤可以先确定分析目标,然后制定分析方案,搜集与整理资料、分析现状,最后作出分析结论,撰写分析报告。

(7) 绩效考评控制。企业应建立一个有效的绩效评估体系,科学设置考核指标,该绩效评估体系应当体现:一是与企业战略目标的一致性,保证企业总体目标的实现;二是目标的明确性,告诉员工要达到什么目标,如何才能达到这些目标;三是可接受性,绩效评估系统要能够被员工所接受,同时能公平对待每位员工,考核政策、办法和程序公开透明;四是定期发布考评通报,考评结果要与员工的薪酬、职务晋升、评优、降级、调岗、辞退等奖惩相挂钩,树立正确的用人导向。

绩效考评应当与全面预算控制相结合,特别是作为预算考评环节的重要补充,绩效考评也是人力资源控制的重要内容,企业应当有效地运用绩效考评控制。

行政事业单位内部控制的控制方法一般包括不相容岗位相互分离、内部授权审批控制、归口管理、预算控制、财产保护控制、会计控制、单据控制、信息内部公开等。

(三) 内部审计

1. 内部审计的概念与内容

内部审计是指单位内部的一种独立客观的监督和评价活动,它通过单位内部独立的审计机构和审计人员审查和评价本部门、本单位财务收支和其他经营活动以及内部控制的适当性、合法性和有效性来促进单位目标的实现。

内部审计的内容是一个不断发展变化的范畴,主要包括财务审计、经营审计、经济责任



审计、管理审计和风险管理。

2. 内部审计的特点与作用

内部审计的审计机构和审计人员都设在本单位内部，审计的内容更侧重于经营过程是否有效、各项制度是否得到遵守与执行。审计结果的客观性和公正性较低，并且以建议性意见为主。

企业应当建立内部审计机制，包括内部审计机构设置、人员配备、工作开展及其独立性的保证等。企业应在董事会下设立审计委员会，负责审查企业内部控制，监督内部控制的有效实施和内部控制的自我评价，对监督中发现的内部控制的重大缺陷，有权直接向董事会报告。审计委员会负责人应当具备相应的独立性，良好的职业操守和专业胜任能力。

内部审计在单位内部会计监督制度中的重要作用有：①预防保护作用。内部审计机构通过对会计部门工作的再监督，有助于强化单位内部管理控制制度，及时发现问题，纠正错误，堵塞管理漏洞，减少损失，保护资产的安全与完整，提高会计资料的真实性、可靠性。②服务促进作用。内部审计机构作为企业内部的一个职能部门，熟悉企业的生产经营活动等情况，工作便利。因此，通过内部审计，可在帮助企业改善内部管理、进一步挖掘潜力、降低生产成本、提高经济效益等方面起到积极的促进作用。③评价鉴证作用。内部审计是基于受托经济责任的需要而产生和发展起来的，是经营管理分权制的产物。随着企业、单位规模的扩大，管理层次增多，对各部门经营或管理业绩的考核与评价是现代管理不可缺少的组成部分。通过内部审计，可以对各部门经营和管理活动作出客观、公正的审计结论和意见，起到评价和鉴证的作用。

二、会计工作的政府监督

（一）会计工作政府监督的概念

会计工作的政府监督是一种外部监督，主要是指财政部门代表国家对各单位和单位中相关人员的会计行为实施的监督检查，以及对发现的违法会计行为实施行政处罚。这是我国经济监督体系的一个重要方面，它与单位内部由会计机构、会计人员实行会计监督相辅相成。

根据《会计法》的规定，县级以上人民政府财政部门为各单位会计工作的监督检查部门，对各单位会计工作行使监督权，对违法会计行为实施行政处罚。因此，财政部门是《会计法》的执行主体，是会计工作政府监督的实施主体。此外，《会计法》规定，除财政部门外，审计、税务、人民银行、银行监管、证券监管、保险监管等部门依照有关法律、行政法规规定的职责和权限，可以对有关单位的会计资料实施监督检查。

（二）财政部门实施会计监督的主要内容

财政部门实施会计监督的对象是会计行为，并对发现有违法会计行为的单位和个人实施行政处罚。

1. 对单位依法设置会计账簿的检查

（1）依照法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定，应当设置会计账簿的单位是否



设置账簿。

(2) 设置会计账簿的单位, 其设置会计账簿情况是否符合法律、行政法规和国家统一的会计制度的要求。

(3) 各单位是否存在账外设账违法行为等。

2. 对单位会计资料真实性、完整性的检查

检查各单位的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料是否真实、完整。具体包括:

(1) 各单位对实际发生的经济业务事项是否及时办理会计手续, 进行会计核算。

(2) 各单位填制的会计凭证、登记的会计账簿、编制的财务会计报告是否与实际发生的经济业务事项相符, 是否做到账实相符、账证相符、账账相符、账表相符。

(3) 各单位提供的财务会计报告是否符合法律、行政法规和国家统一的会计制度规定等。

3. 对单位会计核算情况的检查

监督检查各单位的会计核算是否符合《会计法》和国家统一的会计制度和准则的规定。具体包括:

(1) 各单位会计核算的内容是否真实、完整。

(2) 各单位采用的会计年度、记账本位币、会计处理方法、会计记录文字等是否符合法律、行政法规和国家统一的会计制度规定。

(3) 各单位对资产、负债、所有者权益、收入、支出、费用、成本、利润的确认、计量、记录和报告是否符合国家统一的会计制度的规定。

(4) 各单位会计档案保管是否符合法定要求等。

4. 对单位会计人员从业资格和任职资格的检查

监督各单位从事会计工作的人员是否具备会计从业资格, 具体包括: 各单位从事会计工作的人员是否取得会计从业资格证书并接受管理; 会计机构负责人(会计管理人员) 是否符合任职条件等。

5. 对会计师事务所出具的审计报告的程序和内容的检查

国务院财政部门和省、自治区、直辖市人民政府财政部门, 依法对注册会计师、会计师事务所和注册会计师协会进行监督、指导。财政部门对会计师事务所出具审计报告的程序和内容进行监督。

三、会计工作的社会监督

(一) 会计工作社会监督的概念

会计工作的社会监督, 主要是指由注册会计师及其所在的会计师事务所依法对受托单位的经济活动进行审计、鉴证的一种监督制度。根据《会计法》的规定, 注册会计师是依法取得注册会计师证书并接受委托从事审计和会计咨询、会计服务业务的执业人员。法律、行政法规规定须经注册会计师进行审计的单位, 应当向受委托的会计师事务所如实提供会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料以及有关情况。任何单位或者个人不得以任何方式要求或者示意注册会计师及其所在的会计师事务所出具不实或者不当的审计报告。



（二）注册会计师审计与内部审计的关系

注册会计师审计是外部审计，是接受委托人的委托对被审计单位的会计资料的真实性和完整性以及会计核算的合法性、合规性进行的监督检查，主要发挥鉴证作用。而内部审计是单位内部审计部门和人员对本单位经济业务和会计核算的合法性、合理性和效益性进行的监督检查，内部审计是内部监督。

注册会计师审计与内部审计既有联系又有区别。两者的联系是：①都是现代审计体系的重要组成部分；②都关注内部控制的健全性和有效性；③注册会计师审计可能涉及对内部审计成果的利用等。两者的区别主要有：①审计独立性不同；②审计方式不同；③审计的职责和作用不同；④接受审计的自愿程度不同。

（三）会计师事务所业务范围

注册会计师执行业务，应当加入会计师事务所。注册会计师可以承办审计业务、会计咨询和会计服务业务。

注册会计师及其所在的会计师事务所依法从事以下业务：①审查企业财务会计报告，出具审计报告；②验证企业资本，出具验资报告；③办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关的报告；④法律、行政法规规定的其他审计业务以及会计咨询、代理记账等会计服务业务。

注册会计师承办业务，由其所在的会计师事务所统一受理并与委托人签订委托合同。会计师事务所对本所注册会计师承办的业务，承担民事责任。

为了发挥社会各方面的力量，鼓励任何单位和个人检举违法会计行为。《会计法》规定，任何单位和个人对违反《会计法》和国家统一的会计制度规定的行为，有权检举。这也属于会计工作的社会监督范畴。

第五节 会计机构与会计人员

一、会计机构的设置

（一）单位会计机构的设置方式

《会计法》对各单位是否设置会计机构和如何设置会计机构，提出了三个层次的原则规定：一是单独设置会计机构，这是对会计机构设置的第一层次要求；二是不单独设置会计机构的，在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员，这是对会计机构设置的第二层次要求；三是不具备会计机构设置条件的，应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。

各单位应当根据会计业务的需要，设置会计机构，或者在有关机构中设置会计人员并指



定会计主管人员。一个单位是否单独设置会计机构，往往取决于以下几个因素：①单位规模的大小；②经济业务和财务收支的繁简；③经营管理的要求。根据上述要求，一般来说，大、中型企业和具有一定规模的行政事业单位，以及财务收支数额较大、会计业务较多的社会团体和其他经济组织，应单独设置会计机构，以便及时组织本单位各项经济活动和财务收支的核算，实行有效的会计监督。

对于不具备单独设置会计机构的单位，如财务收支数额不大、会计业务比较简单企业、机关、团体、事业单位等，可以在有关机构中配备专职会计人员。对于不具备设置会计机构条件的单位，应当委托中介机构代理记账。

（二）会计机构负责人（会计主管人员）的任职资格

根据《会计法》的规定，各单位应当根据自身业务的需要设置会计机构，或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员。《会计法》规定：“担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作三年以上经历。”会计机构负责人（会计主管人员）是会计工作的行政领导，担负着组织、领导会计人员进行会计核算、实施会计监督的重要职责，其素质和行为对本单位的会计工作有着较大的影响，所以对其任职资格条件加以严格规定是必要的。

《会计基础工作规范》也规定了会计机构负责人、会计主管人员应当具备的基本条件，包括：①坚持原则，廉洁奉公；②具有会计专业技术资格；③主管一个单位或者单位内一个重要方面的财务会计工作时间不少于两年；④熟悉国家财经法律、法规、规章和方针、政策，掌握本行业业务管理的有关知识；⑤有较强的组织能力；⑥身体状况能够适应本职工作的要求。

（三）会计人员的回避制度

回避制度是指为了保证执法或者执业的公正性，对可能影响其公正性的执法或者执业的人员实行职务回避和业务回避的一种制度。在会计工作中，由于亲情关系而伙同作弊和违法违纪的案件时有发生。因此，从会计工作的特殊性出发，《会计基础工作规范》对会计人员回避问题作出了规定，即：“国家机关、国有企业、事业单位任用会计人员应当实行回避制度”；单位负责人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员；会计机构负责人、会计主管人员的直系亲属不得在本单位会计机构中担任出纳工作。

直系亲属包括夫妻关系、直系血亲关系、三代以内旁系血亲以及近姻亲关系。

二、会计工作岗位设置

（一）会计工作岗位的概念

会计工作岗位是指单位会计机构内部根据业务分工而设置的从事会计工作、办理会计事项的具体职位。

（二）会计工作岗位设置的要求

单位设置会计工作岗位，应遵循以下原则。



1. 按需设岗

按需设岗就是根据本单位会计业务的需要设置会计工作岗位。各单位会计工作岗位的设置应与其业务活动规模、特点和管理要求相适应,保证单位会计信息的生成、加工和传递真实可靠、及时有效。各单位的业务活动规模、特点和管理要求不同,其会计工作的组织方法、会计人员的数量和会计工作岗位的职责分工也不同。通常,业务活动规模大、业务过程复杂、经济业务量大和管理严格的单位,会计机构会相应较大,会计人员相应较多,会计机构内部的岗位职责分工也相应较细;相反,业务活动规模小、业务过程简单、经济业务量少和管理要求不高的单位,会计机构就会相应较小,会计人员相应较少,会计机构内部的岗位职责分工也相应较粗。

会计工作岗位可以一人一岗、一人多岗或一岗多人。通常,在小型企业中,“一岗一人”、“一人多岗”的现象较多;而在大中型企业中,“一岗多人”的现象较多、较普遍。

2. 符合内部牵制制度的要求

内部牵制制度是为了提高会计信息质量,保护资产的安全与完整,确保有关法律、法规、规章制度的贯彻执行等而制定和实施的一系列的控制方法、措施和程序,包括职务分离控制、授权批准控制等,其基本目标包括规范会计行为,保证会计资料真实完整;及时发现、纠正和防止错弊,保护资产的安全与完整;确保法律、法规、规章制度的贯彻执行。因此,在设置单位会计工作岗位及岗位职责时,必须在一些会计确认、计量、报告等关键性环节,设置必要的具有预防性功能和自查自纠性功能的内部控制方法、措施和程序。

《会计基础工作规范》规定:“会计工作岗位,可以‘一人一岗’、‘一人多岗’或者‘一岗多人’。但出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作。”在设置会计工作岗位时,必须遵循“不相容职务相分离原则”。

3. 要建立岗位责任制

设计会计岗位责任制是为了分清每位会计人员的职责和要求,做到事事有人管,人人有专责,从而提高会计工作效率,保证会计信息质量。

4. 建立轮岗制度

《会计基础工作规范》规定:“会计人员的工作岗位应当有计划地进行轮换。”定期或不定期地轮换会计人员的工作岗位,有利于会计人员全面熟悉会计核算与监督业务,不断提高会计业务技能和业务素质。

三、会计工作交接

会计人员工作交接,也称会计工作交接,是指会计人员工作调动、离职或因病暂时不能工作,应与接管人员办理交接手续的一种工作程序。

(一) 交接的范围

《会计法》规定:“会计人员调动工作、离职或者因病暂时不能工作,必须与接管人员办理交接手续。一般会计人员办理交接手续,由会计机构负责人(会计主管人员)监交;会计机构负责人(会计主管人员)办理交接手续,由单位负责人监交,必要时主管单位可以派人会同监交。”



《会计基础工作规范》第二十五条也规定：“会计人员工作调动或者因故离职，必须将本人所经管的会计工作全部移交给接替人员。没有办清交接手续的，不得调动或者离职。”

（二）交接的程序

根据《会计法》的要求，一般会计人员办理交接手续，由单位会计机构负责人、会计主管人员负责监交。会计机构负责人、会计主管人员办理交接手续时，由单位领导人负责监交，必要时，主管单位可以派人会同监交。具体办理会计工作交接，应按以下程序进行。

1. 提出交接申请

会计人员在向单位或者有关机关提出调动工作或者离职申请时，应当同时向会计机构提出会计交接申请，以便会计机构早做准备，安排其他会计人员接替工作。为了防止调动工作或者离职申请被批准后，少数会计人员不办理会计交接手续，单位或者有关机关在批准其申请前，应当主动与本单位的会计机构负责人沟通，了解该会计人员是否申请办理了交接手续，以及会计机构的意见等。交接申请的内容通常应当包括申请人姓名、申请调动工作或者离职的原因、时间、会计交接的具体安排、有无重大报告事项或者建议等。

2. 做好移交前的准备工作

（1）对已经受理的经济业务尚未填制会计凭证的，应当填制完毕。

（2）尚未登记的账目，应当登记完毕，并在最后一笔余额后加盖经办人员印章。

（3）整理应该移交的各项资料，对未了事项写出书面说明材料。

（4）编制移交清册，列明移交凭证、账簿、会计报表、公章、现金、有价证券、支票簿、文件、其他会计资料和用品等内容；实行会计电算化的单位，从事该项工作的移交人员应在移交清册上列明会计软件及密码、会计软件数据盘、磁带等内容。

（5）会计机构负责人、会计主管人员移交时，还应将财务会计工作、重大财务收支问题和会计人员的情况等，向接替人员介绍清楚。

3. 移交点收

移交人员离职前，必须将经管的会计工作在规定的期限内全部向接替人员移交清楚，接替人员应认真按照移交清册逐点收。具体要求如下。

（1）库存现金要根据会计账簿记录余额进行当面点交，不得短缺。接管人员发现不一致或者“白条抵库”现象时，移交人员在规定期限内负责查清处理。

（2）有价证券的数量要与会计账簿记录一致。有价证券面额与发行价不一致时，按照会计账簿余额交接。

（3）会计凭证、会计账簿、会计报表和其他会计资料必须完整无缺，不得遗漏。如有短缺，必须查明原因，并在移交清册中注明，由移交人负责。

（4）银行存款账户余额要与银行对账单核对一致，如有未达账项，应编制银行存款余额调节表并调节相符；各种财产物资和债权债务的明细账户余额要与总账有关账户余额核对相符；对重要实物要实地盘点，对余额较大的往来账户要与往来单位、个人核对。

（5）公章、收据、空白支票、发票、科目印章以及其他物品等必须交接清楚。

（6）实行会计电算化的单位，交接双方应在电子计算机上对有关数据进行实际操作，确认有关数字正确无误后方可交接。



4. 专人负责监交

会计人员在办理会计工作交接手续时，要由专人负责监交，以起到督促、公正作用。一般会计人员办理交接手续，由单位的会计机构负责人、会计主管人员负责监交；会计机构负责人、会计主管人员办理交接手续，由单位负责人负责监交，必要时可由上级主管部门派人会同监交。

5. 交接后的有关事宜

(1) 会计工作交接完毕后，交接双方和监交人要在移交清册上签名盖章，并在移交清册上注明：单位名称，交接日期，交接双方和监交人的职务、姓名，移交清册页数及需要说明的问题和意见等。

(2) 接管人员应继续使用移交前的账簿，不得擅自另立账簿，以保证会计记录前后衔接，内容完整。

(3) 移交清册填制一式三份，交接双方各持一份，存档一份。

(三) 交接人员的责任

根据《会计基础工作规范》的规定，移交人对自己经办且已经移交的会计凭证、会计账簿、会计报表和其他会计资料的合法性、真实性承担法律责任。移交人员所移交的会计资料是在其经办会计工作期间内所发生的，应当对这些会计资料的真实性、完整性负责。即使接替人员在交接时因疏忽没有发现所接会计资料在合法性、真实性、完整性方面存在的问题，如事后发现，仍应由原移交人员负责，原移交人员不应以会计资料已经移交而推脱责任，接替人员不对移交过来材料的真实性、完整性负法律上的责任。

四、会计从业资格

(一) 会计从业资格的概念

会计从业资格是进入会计职业、从事会计工作的一种法定资质。会计从业资格证书是具备会计从业资格的证明文件，在全国范围内有效。

(二) 会计从业资格证书的适用范围

《会计从业资格管理办法》规定，在国家机关、社会团体、企业、事业单位和其他组织中担任会计机构负责人（会计主管）的人员以及从事下列会计工作的人员应当取得会计从业资格：①出纳；②稽核；③资本、基金核算；④收入、支出、债权债务核算；⑤职工薪酬、成本费用、财务成果核算；⑥财产物资的收发、增减核算；⑦总账；⑧财务会计报告编制；⑨会计机构内会计档案管理；⑩其他会计工作。

(三) 会计从业资格的取得

《会计从业资格管理办法》中有关取得会计从业资格的规定，主要包括国家实行资格考试制度、报名条件、部分考试科目的免试条件等。



1. 会计从业资格的取得实行考试制度

会计从业资格的考试实行无纸化考试，无纸化试题库由财政部统一组织建设，考试大纲和考试合格标准由财政部统一制定并公布。考试科目为财经法规与会计职业道德、会计基础、初级会计电算化（或者珠算）。会计从业资格考试科目应当一次性通过。

同时，根据《会计从业资格管理办法》第十条的规定，会计从业资格考试工作由各省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅（局），新疆生产建设兵团财务局，中共中央直属机关事务管理局、国务院机关事务管理局、中国铁路总公司、中国人民武装警察部队后勤部和中国人民解放军总后勤部，按照规定的管理范围负责组织实施会计从业资格考试的有关工作。

2. 会计从业资格报名条件

《会计从业资格管理办法》规定，申请参加会计从业资格考试的人员，应当符合下列基本条件：一是遵守会计和其他财经法律、法规；二是具备良好的道德品质；三是具备会计专业基本知识和技能。

同时，《会计从业资格管理办法》还规定，被依法吊销会计从业资格证书的人员，自被吊销之日起5年内（含5年）不得参加会计从业资格考试，不得重新取得会计从业资格证书。

会计从业资格管理机构应当在考试结束后及时公布考试结果，通知考试通过人员在考试结果公布之日起6个月内，到指定的会计从业资格管理机构领取会计从业资格证书。通过会计从业资格考试的人员，应当持本人有效身份证件原件，在规定的期限内，到指定的地点领取会计从业资格证书。

通过会计从业资格考试的人员，可以委托代理人领取会计从业资格证书。代理人领取会计从业资格证书时，应当持本人和委托人的有效身份证件原件。

《会计从业资格管理办法》第十二条规定：各省、自治区、直辖市、计划单列市财政厅（局）（以下简称“省级财政部门”），新疆生产建设兵团财务局，中共中央直属机关事务管理局、国务院机关事务管理局、中国铁路总公司、中国人民解放军总后勤部、中国人民武装警察部队后勤部（以下简称“中央主管单位”），负责组织实施会计从业资格考试的下列事项：①制定会计从业资格考试考务规则；②组织会计从业资格考试软件系统的建设及管理；③接收并管理财政部下发的会计从业资格无纸化考试题库；④组织开展会计从业资格考试；⑤监督检查会计从业资格考试考风、考纪，并依法对违规违纪行为进行处理和处罚。

省级财政部门、新疆生产建设兵团财务局和中央主管单位应当制定、公布会计从业资格考试的报考办法、考务规则、考试相关要求、报名条件和考试科目。

会计从业资格考试收费标准按照国家物价管理部门的有关规定执行。财政部统一规定会计从业资格证书样式和编号规则。省级财政部门负责本地区会计从业资格证书的印制；新疆生产建设兵团财务局和中央主管单位分别负责本部门、本系统会计从业资格证书的印制。

持有会计从业资格证书的人员（以下简称“持证人员”）不得涂改、出借会计从业资格证书。

（四）会计从业资格证书管理

1. 会计从业资格的管理机构

县级以上人民政府财政部门负责本行政区域内的会计从业资格管理，中共中央直属机关



事务管理局、国家机关事务管理局、中国人民解放军总后勤部、中国人民武装警察部队后勤部等中央主管单位和新疆生产建设兵团财务局等按照各自权限负责本部门（本系统）的会计从业资格的管理。

2. 信息化管理制度

会计从业资格实行信息化管理。会计从业资格管理机构应当建立持证人员从业档案信息系统，及时记载、更新持证人员的下列信息：①持证人员的相关基本信息；②持证人员从事会计工作的情况；③持证人员的变更、调转登记情况；④持证人员换发会计从业资格证书的情况；⑤持证人员接受继续教育的情况；⑥持证人员受到表彰奖励的情况；⑦持证人员因违反会计法律、法规、规章和会计职业道德被处罚的情况。

3. 监督检查制度

会计从业资格管理机构应当对会计从业资格证书的持有、换发、调转、变更登记等情况以及持证人员继续教育、遵守会计法律和职业道德等情况实施监督检查。

4. 持证人员继续教育制度

持证人员应当接受继续教育，采取学分制管理制度。根据相关规定，会计人员继续教育的对象为持有会计从业资格证书人员，具体包括在国家机关、社会团体、企业、事业单位和其他组织从事会计工作并已取得会计从业资格的会计人员和取得会计从业资格但不在会计岗位的其他人员。会计人员继续教育分为高级、中级、初级三个级别。高级会计人员继续教育的对象包括已取得或受聘高级会计专业技术资格（职称）及具备相当水平的会计人员；中级会计人员继续教育的对象包括已取得或受聘中级会计专业技术资格（职称）及其相当水平的会计人员；初级会计人员继续教育的对象包括已取得或受聘初级会计专业技术资格（职称）和已取得会计从业资格但未取得或受聘初级会计专业技术资格（职称）的会计人员。

会计人员继续教育的特点：一是针对性，即针对不同对象，确定不同的教育内容，采取不同的教育方式，解决实际问题；二是适应性，即联系实际工作需要，学以致用；三是灵活性，即继续教育培训内容、方法、形式等方面具有灵活性。

会计人员继续教育的内容主要包括会计理论、政策法规、业务知识、技能训练和职业道德等。继续教育的形式以接受培训为主，在职自学是会计人员继续教育的重要补充。其中，接受培训主要包括财政部门会计管理机构组织的培训、业务主管部门举办的业务培训、普通院校或成人院校开展会计专业学历教育以及财政部门会计管理机构认可的其他形式。自学的形式多种多样，不拘一格。如部门或单位自行组织的业务学习、岗位培训，承担课题研究，参加上一级别的会计专业技术资格考试、注册会计师考试等。会计人员应当接受继续教育，持证人员每年接受培训（面授）的时间累计不得少于 24 小时。

5. 变更登记制度

持证人员的基础信息，如姓名、有效身份证件及号码、照片、学历或学位、会计专业技术职务资格、开始从事会计工作时间等基础信息，以及继续教育、表彰奖励等情况发生变化的，应当持相关有效证明和会计从业资格证书，到所属会计从业资格管理机构办理从业档案信息变更。会计从业资格管理机构应当在核实相关信息后，为持证人员办理从业档案信息变更。

持证人员的其他相关信息发生变化的，应当登录所属会计从业资格管理机构指定网站进行信息变更，也可以到所属会计从业资格管理机构办理。



6. 调转登记制度

持证人员所属会计从业资格管理机构发生变化的,应当及时办理调转登记手续。持证人员所属会计从业资格管理机构在各级财政部门、新疆生产建设兵团财务局、中央主管单位各自管辖范围内发生变化的,应当持会计从业资格证书、工作证明(或户籍证明、居住证明)到调入地所属会计从业资格管理机构办理调转登记。持证人员所属会计从业资格管理机构在各级财政部门、新疆生产建设兵团财务局、中央主管单位管辖范围之间发生变化的,应当及时填写调转登记表,持会计从业资格证书,到原会计从业资格管理机构办理调出手续。持证人员应当自办理调出手续之日起 3 个月内,持会计从业资格证书、调转登记表和在调入地的工作证明(或户籍证明、居住证明)到调入地会计从业资格管理机构办理调入手续。

7. 定期换证制度

持证人员应当妥善保管会计从业资格证书。如有遗失,持证人员应当在履行公告程序后,填写补发申请表,持有关证明材料,向所属会计从业资格管理机构申请补发会计从业资格证书。会计从业资格管理机构核实无误后,应当自受理之日起 20 个工作日内予以补发。如有毁损,持证人员应当填写补发申请表,持毁损证书原件,向所属会计从业资格管理机构申请补发会计从业资格证书。会计从业资格管理机构核实无误后,应当自受理之日起 20 个工作日内予以补发。

会计从业资格证书实行 6 年定期换证制度。持证人员应当在会计从业资格证书到期前 6 个月内,填写定期换证登记表,持有效身份证件原件和会计从业资格证书,到所属会计从业资格管理机构办理换证手续。

8. 会计从业资格的撤销

有下列情形之一的,会计从业资格管理机构可以撤销持证人员的会计从业资格:①会计从业资格管理机构工作人员滥用职权、玩忽职守,作出给予持证人员会计从业资格决定的;②超越法定职权或者违反法定程序,作出给予持证人员会计从业资格决定的;③对不具备会计从业资格的人员,作出给予会计从业资格决定的。

持证人员以欺骗、贿赂、舞弊等不正当手段取得会计从业资格的,会计从业资格管理机构应当撤销其会计从业资格。

9. 会计从业资格的注销

持证人员具有下列情形之一的,会计从业资格管理机构应当注销其会计从业资格:①死亡或者丧失行为能力的;②会计从业资格被依法吊销的。

五、会计专业技术资格与职务

(一) 会计专业技术资格

1. 会计专业技术资格的等级

会计专业技术资格,是指担任会计专业职务的任职资格。会计专业技术资格分为初级资格、中级资格和高级资格三个级别,初级和中级资格的取得实行全国统一考试制度,高级会计师资格的取得实行考试与评审相结合的制度。

凡申请参加高级会计师资格评审的人员,须经考试合格后,方可参加评审。高级会计师



考试由国家统一组织，评审工作由各省及国务院指定的单位自行组织。考试科目为《高级会计实务》，采取开卷笔答形式，主要考核应试者运用会计、财务、税收等相关的理论知识、政策法规，对所提供的有关背景资料进行分析、判断和处理业务的综合能力。参加考试并达到国家合格标准的人员，由全国会计专业技术资格考试办公室核发高级会计师资格考试成绩合格证，该证在全国范围内三年有效。各省可根据本地区会计专业人员的实际情况，参照国家标准，确定当年参评的使用标准。

初级、中级会计资格实行全国统一考试制度。考试实行全国统一组织、统一考试时间、统一考试大纲、统一考试命题、统一合格标准的考试制度。初级会计资格考试科目为《初级会计实务》和《经济法基础》；中级会计资格考试科目为《中级会计实务》、《财务管理》和《经济法》。中级会计资格考试成绩以两年为一个周期，单科成绩采取滚动计算的方法；初级会计资格考试未实行单科成绩采取滚动的方法，而实行一年内一次通过全部科目考试的方法。

2. 会计专业技术资格考试报名条件

报名参加会计专业技术资格考试的人员，应具备以下基本条件。

(1) 坚持原则，具备良好的职业道德品质。

(2) 认真执行《会计法》和国家统一的会计制度，以及有关财经法律、法规、规章制度，无严重违反财经法律的行为。

(3) 履行岗位职责，热爱本职工作。

(4) 具备会计从业资格，持有会计从业资格证书。

报考初级会计资格考试的人员除具备上述基本条件外，还必须具备教育部门认可的高中以上学历。报考中级会计资格考试的人员除具备上述基本条件外，还必须具备下列条件之一：①取得大学专科学历，从事会计工作满5年；②取得大学本科学历，从事会计工作满4年；③取得双学士学位或研究生班毕业，从事会计工作满两年；④取得硕士学位，从事会计工作满1年；⑤取得博士学位。

上述考试报名条件中所说的学历是指国家教育部门承认的学历；会计工作年限是指取得相应学历前、后从事会计工作时间的总和。

通过会计专业技术资格考试合格者，由省级人事部门颁发由人事部、财政部统一印制的会计专业技术资格证书，该证书在全国范围内有效。通过全国统一考试取得初级或中级会计专业技术资格的会计人员，表明其已具备担任相应级别会计专业技术职务的任职资格。用人单位可根据工作需要和德才兼备的原则，从获得会计专业技术资格的会计人员中择优录取。对于已取得中级会计资格并符合国家有关规定的会计人员，可聘任会计师职务；对于已取得初级会计资格的人员，如具备大专毕业且担任会计员职务满两年，或中专毕业担任会计员职务满4年，或者不具备规定学历的，担任会计员职务满5年并符合国家有关规定的，可聘任助理会计师职务。不符合以上条件的人员，可聘任会计员职务。

(二) 会计专业职务

会计专业职务是区别会计人员业务技能的技术等级。根据财政部制定的《会计专业职务试行条例》的规定，会计专业职务分为高级会计师、会计师、助理会计师和会计员；高级会



计师为高级职务，会计师为中级职务，助理会计师和会计员为初级职务。

《会计专业职务试行条例》还对会计专业职务的基本条件、基本职责以及聘（任）用办法等作出了具体规定。除了政治素质和职业道德要求外，该条例第七条至第十一条明确规定了会计各等级专业职务的任职条件，其内容包括以下几点。

1. 会计员的主要工作职责和任职条件

（1）会计员的主要工作职责：会计员主要负责具体审核和办理财务收支，编制记账凭证，登记会计账簿，编制会计报表和办理其他会计事务等。

（2）会计员的基本任职条件：①初步掌握财务会计知识和技能；②熟悉并能遵照执行有关会计法规和财务会计制度；③能担负一个岗位的财务会计工作；④大学专科或中等专业学校毕业，在财务会计工作岗位上见习1年期满。

2. 助理会计师的主要工作职责和任职条件

（1）助理会计师的主要工作职责和任职条件。助理会计师主要负责草拟一般的财务会计制度、规定、办法；解释、解答财务会计法规、制度中的一般规定；分析检查某一方面或某些项目的财务收支和预算的执行情况等。

（2）助理会计师的基本任职条件：①掌握一般的财务会计师的基本知识和技能；②熟悉并能正确执行有关的财经方针、政策和财务会计法规、制度；③能担负一个方面或某个重要岗位的财务会计工作；④取得硕士学位，或取得第二学士学位或研究生班结业证书，具备履行助理会计师职责的能力；大学本科毕业，在财务会计工作岗位上见习1年期满；大学专科毕业并担任会计员职务两年以上；或中等专业学校毕业并担任会计员职务4年以上。

3. 会计师的主要工作职责和任职条件

（1）会计师的主要工作职责：会计师主要负责草拟比较重要的财务会计制度、规定、办法；解释、解答财务会计法规、制度中的重要问题；分析检查财务收支和预算的执行情况；培养初级会计人才等。

（2）会计师的基本任职条件：①较系统地掌握财务会计基础理论和专业知识。②掌握并能正确贯彻执行有关的财经方针、政策和财务会计法规、制度。③具有一定的财务会计工作经验，能担负一个单位的财务会计工作或管理一个地区、一个部门、一个系统某个方面的财务会计工作。④取得博士学位，并具有履行会计师职责的能力；取得硕士学位并担任助理会计师职务两年左右；取得第二学士学位或研究生班结业证书，并担任助理会计师职务2~3年；大学本科或大学专科毕业并担任助理会计师职务4年以上。⑤掌握一门外语。

4. 高级会计师的主要工作职责和任职条件

（1）高级会计师的主要工作职责：高级会计师主要负责草拟和解释、解答在一个地区、一个部门、一个系统或在全国施行的财务会计法规、制度、办法；组织和指导一个地区或一个部门、一个系统的经济核算和财务会计工作；培养中级以上会计人才等。

（2）高级会计师的基本任职条件：①较系统地掌握经济、财务会计理论和专业知识。②具有较高的政策水平和丰富的财务会计工作经验，能担负一个地区、一个部门或一个系统的财务会计管理工作。③取得博士学位，并担任会计师职务2~3年；取得硕士学位、第二学士学位或研究生班结业证书，或大学本科毕业并担任会计师职务5年以上。④较熟练地掌握一门外语。



对各级专业职务的学历和从事财务会计工作年限的要求，一般都应具备；但对确有真才实学、成绩显著、贡献突出、符合任职条件的，在确定其相应专业职务时，可以不受以上学历和工作年限的规定限制。

第六节 法律责任

一、法律责任概述

法律责任，是指违反法律规定的行为应当承担的法律后果，也就是对违法者的制裁。它是一种通过对违法行为惩罚来实施法律规则的要求。《会计法》中对于“法律责任”主要规定了两种责任形式：一是行政责任；二是刑事责任。违反《会计法》关于会计核算、会计监督、会计机构、会计人员的有关规定，应当承担法律责任。法律责任的种类包括责令限期改正、罚款、行政处分、吊销会计从业资格证书、追究刑事责任。

（一）行政责任

行政责任是行政法律关系主体在国家行政管理活动中因违反了行政法律规范，不履行行政上的义务而产生的责任。在《会计法》的规定中，有许多是属于对会计活动进行行政管理的内容，属于行政法律规范，相应地，在《会计法》“法律责任”一章中，对违反这些行政法律规范的行为，规定了行政法律责任。《会计法》规定的行政责任的形式有两种，即行政处罚和行政处分。

1. 行政处罚

行政处罚是指特定的行政主体基于一般行政管理职权，对其认为违反行政法上的强制性义务，违反行政管理程序的行政管理相对人所实施的一种行政制裁措施。行政处罚的类别主要有罚款、责令限期改正和吊销会计从业资格证书等。

2. 行政处分

行政处分是国家工作人员违反行政法律规范所应承担的一种行政法律责任，是行政机关对国家工作人员故意或者过失侵犯行政相对人的合法权益所实施的法律制裁。行政处分的形式主要有警告、记过、记大过、降级、撤职、开除。

（二）刑事责任

刑事责任是指犯罪行为应当承担的法律责任，即对犯罪分子依照刑事法律的规定追究的法律责任。刑事责任与行政责任不同，两者的主要区别如下。

（1）追究的违法行为不同。追究行政责任的是一般违法行为；追究刑事责任的是犯罪行为。

（2）追究责任的机关不同。追究行政责任由国家特定的行政机关依照有关法律的规定决定；追究刑事责任只能由司法机关依照《刑法》的规定决定。

（3）承担法律后果不同。追究刑事责任是最严厉的制裁，可以判处死刑，比追究行政



责任严厉得多。

刑事责任包括主刑和附加刑两种。主刑是对犯罪分子适用的主要刑罚方法，只能独立适用，不能附加适用，对犯罪分子只能判一种主刑。主刑分为管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑和死刑；附加刑是既可以独立适用又可以附加适用的刑罚方法。即对同一犯罪行为既可以在主刑之后判处一个或两个以上的附加刑，也可以独立判处一个或两个以上的附加刑。附加刑分为罚金、剥夺政治权利、没收财产。对犯罪的外国人，也可以独立或者附加适用驱逐出境。

二、不依法设置会计账簿等会计违法行为的法律责任

（一）违反会计法规应承担法律责任的行为

根据《会计法》的规定，有下列行为之一的，由县级以上人民政府财政部门责令限期改正，可以对单位并处3 000元以上5万元以下的罚款；对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处2 000元以上2万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分，构成犯罪的，依法追究刑事责任。会计人员有不依法设置会计账簿等会计违法行为，且情节严重的，由县级以上人民政府财政部门吊销其会计从业资格证书。

1. 不依法设置会计账簿的行为

不依法设置会计账簿的行为，是指违反《会计法》和国家统一的会计制度的规定，应当设置会计账簿的单位不设置会计账簿或者未按规定的种类、形式及要求设置会计账簿的行为。

2. 私设会计账簿的行为

私设会计账簿的行为俗称“两本账”、“账外账”，是指不在依法设置的会计账簿上对经济业务事项进行统一登记核算，而另外私自设置会计账簿进行登记核算的行为。

3. 未按照规定填制、取得原始凭证或者填制、取得的原始凭证不符合规定的行为

根据《会计法》和国家统一会计制度的规定，办理经济业务事项，必须取得或者填制原始凭证，并及时送交会计机构，以保证会计核算工作得以顺利进行。同时为了保证原始凭证记录的真实性，对原始凭证不能涂改、挖补，如果发现原始凭证有错误，应当由出具单位重开或者更正，更正处应当加盖出具单位的印章。原始凭证金额有错误的，应当由出具单位重开，不得在原始凭证上更正。对于未按照规定填制、取得原始凭证或者填制、取得的原始凭证不符合规定的，应当追究有关单位和个人的法律责任。

4. 以未经审核的会计凭证为依据登记会计账簿或者登记会计账簿不符合规定的行为

根据《会计法》和国家统一会计制度的规定，会计人员应当根据审核无误的会计凭证登记会计账簿，登记完毕后，记账人员要在记账凭证上签名或盖章。各种账簿要按页次顺序连续登记，不得跳行、隔页。如果会计账簿记录发生错误，不得采取涂改、挖补等手段更正，而应当按照规定采取划线更正等方法进行更正。因此任何单位不得以未经审核的会计凭证为依据登记会计账簿，登记会计账簿应当符合《会计法》和国家统一的会计制度的规定。违反上述规定的，应当追究有关单位和个人的法律责任。



5. 随意变更会计处理方法的行为

会计处理方法的变更会直接影响会计资料的质量和可比性,因此不得违反《会计法》和国家统一会计制度的规定,随意变更会计处理方法。

6. 向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告编制依据不一致的行为

财务会计报告应当根据登记完整、核对无误的会计账簿记录和其他有关会计资料编制,使用的计量方法、确认原则、统计标准应当一致,做到数字真实、计算准确、内容完整、说明清楚。不得向不同的会计资料使用者提供编制依据不一致的财务会计报告。

7. 未按照规定使用会计记录文字或者记账本位币的行为

根据《会计法》的有关规定,会计记录的文字应当使用中文。在民族自治地方,会计记录可以同时使用当地通用的一种民族文字。在中华人民共和国境内的外商投资企业、外国企业和其他外国组织的会计记录可以同时使用一种外国文字。会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定其中一种货币作为记账本位币,但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。对于未按照规定使用会计记录文字或者记账本位币的,应当追究有关单位和个人的法律责任。

8. 未按照规定保管会计资料,致使会计资料毁损、灭失的行为

根据《会计法》的规定,各单位对会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料应当建立档案,妥善保管。对于未按照国家规定的期限、方式和要求保管会计资料,致使会计资料毁损、灭失的,应当追究有关单位和个人的法律责任。

9. 未按照规定建立并实施单位内部会计监督制度,或者拒绝依法实施的监督,或者不如实提供有关会计资料及有关情况的行为

根据《会计法》的有关规定,各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。单位内部会计监督制度应当符合法定要求。对会计工作的外部监督,按照本法的有关规定,财政部门对各单位是否依法设置会计账簿,会计资料是否真实、完整,会计核算是否符合规定,从事会计工作的人员是否具备从业资格等情况实施监督。各单位应当依照规定接受有关监督检查部门依法实施的监督检查,如实提供会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料以及有关情况,不得拒绝、隐匿、谎报。违反上述规定的,应当追究有关单位和个人的法律责任。

10. 任用会计人员不符合《会计法》规定的行为

根据《会计法》的有关规定,从事会计工作的人员必须取得会计从业资格证书。担任单位会计机构负责人和会计主管人员的,还应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作3年以上经历。设置总会计师的单位,任用的总会计师,也应当符合国家规定的资格条件。违反上述规定的,应当追究有关单位和个人的法律责任。

(二) 违反《会计法》规定行为应承担的法律责任

根据《会计法》的规定,上述违法行为应承担以下法律责任。

1. 责令限期改正

所谓责令限期改正,是指要求违法行为人在一定期限内停止违法行为并将其违法行为恢复到合法状态。违法单位或者个人应当按照县级以上人民政府财政部门的责令限期改正决定



的要求,停止违法行为,纠正错误。比如,私设会计账簿的单位,应当取消私设的账簿,并根据实际发生的经济业务将在私设的会计账簿上登记的事项转移到依法设置的会计账簿上,统一进行登记、核算。又如,任用会计人员不符合规定的单位,应当将不具备任职资格的会计人员予以解聘或者转任其他职务,并任用具备规定资格条件的人员作会计人员。

2. 罚款

县级以上人民政府财政部门根据上述所列行为的性质、情节及危害程度,在责令限期改正的同时,可以对单位并处3 000元以上5万元以下的罚款,对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员,可以处以2 000元以上2万元以下的罚款。

3. 给予行政处分

对上述所列行为直接负责的主管人员和其他直接责任人员中的国家工作人员,视情节轻重,还应当由其所在单位或者其上级单位或者行政监察部门给予警告、记过、记大过、降级、降职、撤职、留用察看和开除等行政处分。

4. 吊销会计从业资格证书

会计人员有上述所列行为之一,情节严重的,由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书。

5. 依法追究刑事责任

我国《刑法》并没有对上述所列行为单独明确规定为犯罪,但是,行为人为偷逃税款、骗取出口退税、贪污、挪用公款等目的,从事了上述行为,造成了严重后果,按照《刑法》的有关规定,构成犯罪的,应当依照《刑法》的规定分别定罪、量刑。

三、其他会计违法行为的法律责任

1. 伪造、变造会计凭证、会计账簿,编制虚假财务会计报告的法律责任

根据《会计法》的规定,伪造、变造会计凭证、会计账簿,编制虚假财务会计报告,构成犯罪的,依法追究刑事责任。有前款行为,尚不构成犯罪的,由县级以上人民政府财政部门予以通报,可以对单位并处5 000元以上10万元以下的罚款;对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员,可以处3 000元以上5万元以下的罚款;属于国家工作人员的,还应当由其所在单位或者有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分;对其中的会计人员,并由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书。

2. 隐匿或故意销毁依法应保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的法律责任

所谓隐匿,是指故意转移、隐藏应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的行为。所谓销毁,是指故意将依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告予以毁灭的行为。

《会计法》规定:“隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告,构成犯罪的,依法追究刑事责任。有前款行为,尚不构成犯罪的,由县级以上人民政府财政部门予以通报,可以对单位并处5 000元以上10万元以下的罚款;对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员,可以处3 000元以上5万元以下的罚款;属于国家工作人员的,还应当由其所在单位或者有关单位依法给予撤职直至开除的行政处分;对其中的会计人员,并由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证。”



3. 授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的法律责任

所谓授意，是指暗示他人按其意思行事。所谓指使，是指通过明示方式，指示他人按其意思行事。所谓强令，是指明知其命令是违反法律的，而强迫他人执行其命令的行为。

《会计法》规定：“授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，可以处 5 000 元以上 5 万元以下的罚款；属于国家工作人员的，还应当由其所在单位或者有关单位依法给予降级、撤职、开除的行政处分。”

4. 单位负责人对依法履行职责、抵制违反《会计法》规定行为的会计人员实行打击报复的法律责任

《会计法》规定：“单位负责人对依法履行职责、抵制违反本法规定行为的会计人员以降级、撤职、调离工作岗位、解聘或者开除等方式实行打击报复，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分。对受打击报复会计人员，应当恢复其名誉和原有职务、级别。”

《刑法》规定：“对犯打击报复会计人员罪的，处 3 年以下有期徒刑或者拘役。”

思考题

1. 请说明会计法规体系。
2. 会计从业资格证如何获取？
3. 会计档案应如何进行管理？
4. 会计专业技术职务如何获取？包括哪些层次？
5. 我国《会计法》包括哪些内容？

结算法律制度



内容提要

单位、个人在社会经济活动中需要进行货币给付和资金清算，除少量通过现金结算外，大量要通过银行进行转账结算。转账结算必须通过中国人民银行批准的金融机构进行。单位、个人通过银行进行支付结算必须遵循支付结算的基本原则，正确开立和使用银行结算账户，规范填写票据和结算凭证，按照支付结算的基本要求办理相关手续。银行结算账户分为单位银行结算账户和个人银行结算账户。单位结算账户按用途不同分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户。基本存款账户是存款人的主要账户，主要办理存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取。一般存款账户用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。该账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。专用存款账户用于办理各项专用资金的收付。临时存款账户用于办理临时机构以及存款人临时经营活动发生的资金收付。根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，单位或个人只要符合相关条件，均可根据需要在异地开立相应的银行结算账户。

单位、个人办理转账结算可以使用票据进行结算，票据包括汇票、支票和本票。票据具有支付功能、汇兑功能、信用功能、结算功能和融资功能。



基本要求

1. 了解支付结算的相关概念及其法律构成；
2. 了解银行结算账户的开立、变更和撤销；
3. 熟悉票据的相关概念；
4. 熟悉各银行结算账户的概念、使用范围和开户要求；
5. 掌握现金管理的基本要求和现金的内部控制；
6. 掌握票据和结算凭证填写的基本要求；
7. 掌握支票、商业汇票、银行卡、汇兑结算方式的规定，并能综合分析具体案例。



第一节 支付结算概述

一、支付结算的概念和特征

（一）支付结算的概念

支付结算，是指单位、个人在社会经济活动中使用现金、票据、信用卡和结算凭证进行货币给付及其资金清算的行为，其主要功能是完成资金从一方当事人向另一方当事人的转移。

银行、城市信用合作社、农村信用合作社（以下简称“银行”）以及单位（含个体工商户）和个人是办理支付结算的主体。其中，银行是支付结算和资金清算的中介机构。

（二）支付结算的特征

支付结算作为一种法律行为，具有以下法律特征。

1. 支付结算必须通过中国人民银行批准的金融机构进行

支付结算包括票据、银行卡和汇兑、托收承付、委托收款等结算行为，而该类结算行为必须通过中国人民银行批准的金融机构才能进行。《支付结算办法》规定：“银行是支付结算和资金清算的中介机构。未经中国人民银行批准的非银行金融机构和其他单位不得作为中介机构经营支付结算业务。但法律、行政法规另有规定的除外。”这表明支付结算与一般的货币给付及资金清算行为不同。

2. 支付结算是一种要式行为

要式行为是指法律规定必须按照一定形式进行的行为。如果该行为不符合法定的形式要件，即为无效。办理支付结算必须符合《支付结算办法》的规定。

3. 支付结算的发生取决于委托人的意志

银行在支付结算中充当中介机构的角色，因此，银行只要以善意且符合规定的正常操作程序审查，对伪造、变造的票据和结算凭证上的签章以及需要交验的个人有效身份证件，未发现异常而支付金额的，对出票人或付款人不再承担委托付款的责任，对持票人或收款人不再承担付款的责任。与此同时，当事人对在银行的存款有自己的支配权。

4. 支付结算实行统一管理和分级管理相结合的管理体制

支付结算是一项政策性强，与当事人利益息息相关的活动。因此，必须对其实行统一的管理。根据《支付结算办法》的规定，中国人民银行总行负责制定统一的支付结算制度，组织、协调、管理、监督全国的支付结算工作，调解、处理银行之间的支付结算纠纷；中国人民银行各分行根据统一的支付结算制度制定实施细则，报总行备案。根据需要可以制定单项支付结算办法，报中国人民银行总行批准后执行；中国人民银行分、支行负责组织、协调、管理、监督本辖区的支付结算工作，协调、处理本辖区银行之间的支付结算纠纷；政策性银



行、商业银行总行可根据统一的支付结算制度，结合本行情况，制定具体管理实施办法，报经中国人民银行总行批准后执行，并负责组织、管理、协调本行内分支机构之间的支付结算纠纷。

5. 支付结算必须依法进行

根据《支付结算办法》的规定：“银行、城市信用合作社、农村信用合作社以及单位和个人（含个体工商户）办理支付结算必须遵守国家的法律、行政法规和本办法的各项规定，不得损害社会公共利益。”因此，支付结算的当事人必须严格依法进行支付结算活动。

二、支付结算的基本原则

在《支付结算办法》中规定了支付结算的基本原则，即单位、个人和银行在进行支付结算活动时所必须遵循的行为准则，包括：

1. 恪守信用、履约付款原则

根据该原则，各单位之间、单位与个人之间发生交易往来，通过银行办理结算时，应根据各自的具体条件、自行协商订约，使结算双方办理款项收付完全建立在自觉自愿、相互信任的基础上。该原则要求结算当事人必须依照双方约定的民事法律关系内容依法承担义务和行使权利，严格遵守信用，履行付款义务，特别是应当按照约定的付款金额和付款日期进行支付。

2. 谁的钱进谁的账、由谁支配原则

根据该原则，银行在办理结算时，必须按照存款人的委托，将款项支付给其指定的收款人；对存款人的资金，除国家法律另有规定外，必须由其自由支配，银行不代扣款项。这一原则主要在于维护存款人对存款资金的所有权或经营权，保证其对资金支配的自主权。

3. 银行不垫款原则

根据该原则，银行在办理结算时，只负责办理结算当事人之间的款项划拨，不承担垫付任何款项的责任。这一原则主要在于划清银行资金与存款人资金的界限，保护银行资金的所有权或经营权的安全，并促使单位和个人直接对自己的债权债务负责。

三、支付结算的主要支付工具

支付结算运用的工具有“三票一卡”，三票包括汇票、本票和支票，一卡是指信用卡。汇票包括银行汇票和商业汇票，银行汇票和银行本票是银行签发的，商业汇票是企业签发的，收付款双方均可签发，支票是由付款人签发的。信用卡有单位卡和个人卡两种。支付结算的方式有汇兑、托收承付和委托收款、电子支付 4 种。

四、支付结算的主要法律依据

凡是与支付结算的各种结算方式有关的法律、行政法规以及部门规章和地方性规定都是支付结算的法律依据。此外，中国人民银行颁布的有关支付结算的政策性文件也是当事人进行支付结算活动必须遵守的规定。现行的适用支付结算的法律、行政法规以及部门规章和政策性规定主要有《票据法》、《票据管理实施办法》、《支付结算办法》、《银行卡业务管理办法》、《人民币银行结算账户管理办法》、《异地托收承付结算办法》、《电子支付指



引（第一号）》，等等。

五、办理支付结算的基本要求

会计人员在办理支付结算时应遵守以下基本要求。

（一）单位、个人和银行应当按照《人民币银行结算账户管理办法》的规定开立、使用账户

各单位必须依据规定开立银行结算账户，办理支付结算，账户内需有足够的资金保证支付。银行依法为单位、个人在银行开立的存款账户中的存款保密，维护其资金的自主支配权。除国家法律、行政法规另有规定外，银行不得为任何单位或者个人查询账户情况，不得为任何单位或者个人冻结、扣划款项，不得停止单位、个人存款的正常支付。

（二）单位、个人和银行办理支付结算，必须使用按中国人民银行统一规定印制的票据和结算凭证

票据和结算凭证是办理支付结算的工具。未使用按中国人民银行统一规定印制的票据，票据无效；未使用中国人民银行统一规定格式的结算凭证，银行不予受理。

（三）规范填写票据和结算凭证

银行、单位和个人填写的各种票据和结算凭证是办理支付结算和现金收付的重要依据，直接关系到支付结算的准确、及时和安全。因此，填写票据和结算凭证，必须做到标准化、规范化。根据《正确填写票据和结算凭证的基本规定》中的规定，填写票据和结算凭证应符合以下基本要求。

1. 中文大写金额数字的书写要求

中文大写金额数字应用正楷或行书填写，如壹、贰、叁、肆、伍、陆、柒、捌、玖、拾、佰、仟、万、亿、元、角、分、零、整（正）等字样。不得用一、二（两）、三、四、五、六、七、八、九、十、廿、毛、另（或0）填写。不得自造简化字。如果金额数字书写中使用繁体字，也应受理。

2. 中文大写金额的整数与零数的填写要求

中文大写金额数字到“元”为止的，在“元”之后，应写“整”（或“正”）字，在“角”之后可以不写“整”（或“正”字）。大写金额数字有“分”的，“分”后面不写“整”（或“正”字）。

3. 中文大写金额数字的前缀要求

中文大写金额数字前应标明“人民币”字样，大写金额数字应紧接“人民币”字样填写，不得留有空白。大写金额数字前未印“人民币”字样的，应加填“人民币”三字。在票据和结算凭证大写金额栏内不得预印固定的“仟、佰、拾、万、仟、佰、拾、元、角、分”字样。

4. 阿拉伯小写金额数字“0”的书写要求

阿拉伯小写金额数字中有“0”时，中文大写应按照汉语语言规律、金额数字构成和防止涂改的要求进行书写。举例如下。

（1）阿拉伯数字中间有“0”时，中文大写金额要写“零”字。如¥1 409.50，应写成



人民币壹仟肆佰零玖元伍角。

(2) 阿拉伯数字中间连续有几个“0”时，中文大写金额中间可以只写一个“零”字。如¥6 007.14，应写成人民币陆仟零柒元壹角肆分。

(3) 阿拉伯金额数字万位或元位是“0”，或者数字中间连续有几个“0”，万位、元位也是“0”，但千位、角位不是“0”时，中文大写金额中可以只写一个“零”字，也可以不写“零”字。如¥1 680.32，应写成人民币壹仟陆佰捌拾元零叁角贰分，或者写成人民币壹仟陆佰捌拾元叁角贰分；又如¥107 000.53，应写成人民币壹拾万柒仟元零伍角叁分，或者写成人民币壹拾万零柒仟元伍角叁分。

(4) 阿拉伯金额数字角位是“0”，而分位不是“0”时，中文大写金额“元”后面应写“零”字。如¥16 409.02，应写成人民币壹万陆仟肆佰零玖元零贰分；又如¥325.04，应写成人民币叁佰贰拾伍元零肆分。

(5) 阿拉伯小写金额数字前面，均应填写人民币符号“¥”。阿拉伯小写金额数字要认真填写，不得连写分辨不清。

5. 票据的出票日期必须使用中文大写

为防止变造票据的出票日期，在填写月、日时，月为壹、贰和壹拾的，日为壹至玖和壹拾、贰拾和叁拾的，应在其前加“零”；日为拾壹至拾玖的，应在其前面加“壹”。如2月12日，应写成零贰月壹拾贰日；10月20日，应写成零壹拾月零贰拾日。票据出票日期使用小写填写的，银行不予受理。大写日期未按要求规范填写的，银行可予受理，但由此造成损失的，由出票人自行承担。

(四) 票据和结算凭证内容应当准确、完整

填写票据和结算凭证应当做到要素齐全，数字正确，字迹清晰，不错不漏，不潦草，防止涂改。票据和结算凭证金额以中文大写和阿拉伯数字同时记载，二者必须一致，二者不一致的票据无效；二者不一致的结算凭证，银行不予受理。

少数民族地区和外国驻华使领馆根据实际需要，金额大写可以使用少数民族文字或者外国文字记载。

(五) 票据和结算凭证上的签章和其他记载事项应当真实，不得伪造、变造

所谓“伪造”，是指无权限人假冒他人或虚构人名义签章的行为。所谓“变造”，是指无权更改票据内容的人对票据上签章以外的记载事项加以改变的行为。伪造、变造票据属于欺诈行为，应追究其刑事责任。票据上有伪造、变造的签章的，不影响票据上其他当事人真实签章的效力。

票据和结算凭证上的签章，为签名、盖章或者签名加盖章。单位、银行在票据上的签章和单位在结算凭证上的签章，为该单位、银行的盖章加其法定代表人或其授权的代理人的签名或盖章。个人在票据和结算凭证上的签章，为个人本名的签名或盖章。

票据和结算凭证的金额、出票或签发日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效；更改的结算凭证，银行不予受理。



第二节 现金结算

一、现金结算的概念与特点

（一）现金结算的概念

现金结算是指在商品交易、劳务供应等经济往来中，直接使用现金进行应收应付款结算的一种行为。在我国主要适用于单位与个人之间的款项收付，以及单位之间的转账结算起点金额以下的零星小额收付。

（二）现金结算的特点

现金结算具有直接便利的特点，但现金结算也存在不安全、不易宏观控制和管理、费用较高等特点。

二、现金结算的渠道

现金结算的渠道有：一是付款人直接将现金支付给收款人；二是付款人委托银行、非银行金融机构或者非金融机构将现金支付给收款人。

三、现金结算的范围

根据《现金管理暂行条例》的规定，单位之间的经济往来，除按条例规定的范围可以使用现金外，其他款项的支付应当通过开户银行进行转账结算。

单位可用现金支付的款项有：①支付职工工资、津贴；②支付个人劳务报酬；③根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金；④支付各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；⑤向个人收购农副产品和其他物资支付的价款；⑥出差人员必须随身携带的差旅费；⑦结算起点以下的零星支出；⑧中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

上述款项结算起点定为 1 000 元。结算起点的调整，由中国人民银行确定，报国务院备案。

四、现金使用的限额

为保证开户单位日常零星开支的需要，允许单位留存一定数额的现金，但中国人民银行规定了单位最高库存现金的数额，即库存现金的限额。这一限额由开户单位申请，开户银行根据单位的实际需要核定，一般是按照单位 3~5 天日常零星开支的需要量核定。边远地区和交通不便地区库存现金的限额，可适当放宽，但不得超过 15 天日常零星开支的需要量。经核定的库存现金限额，开户单位必须严格遵守。需要增加或者减少库存现金限额的，应当向开户银行提出申请，由开户银行核定。

对没有在银行单独开立账户的附属单位也要实行现金管理，必须保留的现金，也要核定限额，其限额包括在开户银行单位的库存限额之内。商业和服务行业的找零备用现金也要根



据营业额核定定额，但不包括在开户单位的库存现金限额之内。

五、现金收支的基本要求

开户单位现金收支应当依照下列规定办理。

(1) 开户单位现金收入应当于当日送存开户银行，当日送存确有困难的，由开户银行确定送存时间。

(2) 开户单位支付现金，必须符合现金支付的范围，所需现金可以从本单位库存现金限额中支付或向开户银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付，即不得“坐支”现金，因特殊情况需要坐支现金的，应当事先报经开户银行审查批准，由开户银行核定坐支范围和限额。

(3) 开户单位根据规定从开户银行提取现金时，应如实写明提取现金的用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，并经开户银行审核后予以支付现金。

(4) 所有现金的支取必须按照规定的流程办理手续，取得合理合法的原始单据，不得“白条顶库”。

(5) 不准编造用途套取现金；不准利用账户替其他单位和个人套取现金；不准用单位收入的现金按个人储蓄方式存入银行；不准保留账外公款，即不得“公款私存”，不得设置“小金库”。

六、建立健全现金核算与管理的内部控制

(一) 规范现金的核算与管理

单位应当建立健全现金账目，包括现金日记账和现金总账，对于现金的收支采用逐日逐笔序时登记的方法，并且要每天结出现金结余额。按规定对库存现金进行定期和不定期的清查盘点，一般采用实地盘点法，对于清查的结果应当编制现金盘点报告单。如果发现挪用现金、白条顶库的情况，应及时予以纠正；对于超限额留存的现金应及时送存银行。如果账款不符，应查明原因，及时处理。做到账目日清月结，账款相符。

(二) 建立单位货币资金内部控制制度

各单位应当根据国家有关法律法规，结合部门或系统的货币资金内部控制规定，建立适合本单位业务特点和管理要求的货币资金内部控制制度，并组织实施。

单位负责人对本单位货币资金内部控制的建立健全和有效实施以及货币资金的安全完整负责。

(三) 加强货币资金业务岗位管理

(1) 各单位应当建立货币资金业务的岗位责任制，明确相关部门和人员的职责权限，确保办理货币资金业务的不相容岗位相互分离，做到相互制约和监督。

(2) 出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。

(3) 单位不得由一人办理货币资金业务的全过程。单位办理货币资金业务，应当配备合格的人员，并根据单位具体情况进行岗位轮换。



（四）严格货币资金的授权管理

（1）单位应当对货币资金业务建立严格的授权批准制度，明确审批人对货币资金业务的授权批准方式、权限、程序、责任和相关制度措施，规定经办人办理货币资金业务的职责范围和工作要求。

（2）审批人应当根据货币资金授权批准制度的规定，在授权范围内进行审批，不得超越审批权限。

（3）经办人应当在职责范围内，按照审批人的批准意见办理货币资金业务。对于审批人超越授权范围审批的货币资金业务经办人员有权拒绝办理，并及时向审批人的上级授权部门报告。

（4）严禁未经授权的机构或人员办理货币资金业务或直接接触货币资金。

（5）单位对于重要货币资金的支付业务，应当实行集体决策和联签制度，并建立责任追究制度，防范贪污、侵占、挪用货币资金等行为。

（五）规范货币资金支付业务的办理程序

1. 支付申请

单位有关部门或个人用款时，应当提前向审批人提交货币资金支付申请，注明款项的用途、金额、预算、支付方式等内容，并附有效经济合同或相关证明。

2. 支付审批

审批人根据其职责权限，对支付申请进行审批，对不符合规定的，应当拒绝批准。

3. 支付复核

复核人应当对批准后的货币资金支付申请进行复核，复核货币资金支付申请的批准范围、权限、程序是否正确，手续及相关单证是否齐备，金额计算是否准确，支付方式、支付单位是否妥当等，复核无误后，交由会计人员编制付款凭证。

4. 会计制证

会计人员根据复核无误的支付申请编制付款凭证，并对付款凭证进行审核后，交出纳人员办理支付手续。

5. 办理支付

出纳人员对付款凭证进行再次审核，确认无误后，按规定办理货币资金支付手续，签名盖章，并及时登记库存现金和银行存款日记账。

第三节 银行结算账户

一、银行结算账户的概念与分类

（一）银行结算账户的概念

银行结算账户是指存款人在经办银行开立的办理资金收付结算的人民币活期存款账户。



这里的存款人是指在中国境内开立银行结算账户的机关、团体、部队、企业、事业单位、其他组织、个体工商户和自然人；银行是指在中国境内经中国人民银行批准经营支付结算业务的政策性银行、商业银行（含外资独资银行、中外合资银行、外国银行分行）、城市商业银行、城市信用社、农村信用合作社。

（二）银行结算账户的分类

1. 银行结算账户按存款人分类

银行结算账户按存款人不同，可分为单位银行结算账户和个人银行结算账户。这里所指的单位包括机关、团体、部队、企业、事业单位和其他组织等。根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，个体工商户凭营业执照以字号或经营者姓名开立的银行结算账户纳入单位银行结算账户管理。个人银行结算账户是指存款人凭个人身份证件以自然人名称开立的银行结算账户。这里所指的个人包括中国公民（含中国香港、澳门、台湾地区居民）和外国公民。个人因投资、消费使用各种支付工具，包括借记卡、信用卡在银行开立的银行结算账户，纳入个人银行结算账户管理。邮政储蓄机构办理银行卡业务开立的账户也纳入个人银行结算账户管理。

2. 银行结算账户按用途分类

银行结算账户按用途不同，可分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户、个人银行结算账户和异地银行结算账户。根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，存款人开立基本存款账户、临时存款账户和预算单位开立专用存款账户实行核准制，经中国人民银行核准后由银行核发开户登记证。但存款人因注册验资需要开立的临时存款账户除外。

此外，根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，银行结算账户还可以根据开户地的不同分为本地银行结算账户和异地银行结算账户。银行结算账户的类别不同，其开立、使用和管理也不尽相同。

二、银行结算账户管理的基本原则

根据《人民币银行结算账户管理办法》的有关规定，银行结算账户应当遵守以下基本原则。

（一）一个基本账户原则

这是指单位银行结算账户的存款人只能在银行开立一个基本存款账户，不能多头开立基本存款账户。

（二）自主选择银行开立银行结算账户原则

这是指存款人可以自主选择银行开立账户，除国家法律、行政法规和国务院的有关规定外，任何单位和个人不得强令存款人到指定银行开立银行结算账户。

（三）守法合规原则

这是指银行结算账户的开立和使用应当遵守法律、行政法规，不得利用银行结算账户进行偷逃税款、逃避债务、套取现金或其他违法犯罪活动。



（四）银行结算账户存款信息保密原则

这是指银行必须依法为存款人的银行结算账户信息保密。根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，对单位银行结算账户的存款和有关资料，除国家法律、行政法规另有规定外，银行有权拒绝任何单位或个人查询。对个人银行结算账户的存款和有关资料，除国家法律另有规定外，银行有权拒绝任何单位或个人查询。

三、银行结算账户的开立、使用、变更和撤销

（一）银行结算账户的开立

存款人应在注册地或住所地开立银行结算账户。符合异地（跨省、市、县）开户条件的，也可以在异地开立银行结算账户。

存款人申请开立银行结算账户时，应填制开户申请书。单位开立银行结算账户的名称应与其提供的申请开户的证明文件名称全称一致。有字号的个体工商户开立银行结算账户的名称，应与其营业执照的字号相一致；无字号的个体工商户开立银行结算账户的名称，由“个体户”字样和营业执照记载的经营者姓名组成。自然人开立银行结算账户的名称，应与其提供的有效身份证件中的名称全称一致。

银行应对存款人的开户申请书填写的事项和证明文件的真实性、完整性、合规性进行认真审查。开户申请书填写的事项齐全，符合开立基本存款账户、临时存款账户和预算单位专用存款账户条件的，银行应将存款人的开户申请书、相关的证明文件和银行审核意见等开户资料报送中国人民银行当地分支行，经其核准后办理开户手续；符合开立一般存款账户、其他专用存款账户和个人银行结算账户条件的，银行办理开户手续，并于开户之日起 5 个工作日内向中国人民银行当地分支行备案。

银行为存款人开立一般存款账户、其他专用存款账户，应自开户之日起 3 个工作日内书面通知基本存款账户开户银行。需要核准的，应及时报送人民银行核准。中国人民银行应于 2 个工作日内对银行报送的基本存款账户、临时存款账户和预算单位专用存款账户的开户资料的合规性予以审核，符合开户条件的，予以核准；不符合开户条件的，应在开户申请书上签署意见，连同有关证明文件一并退回报送银行。

开立银行结算账户时，银行应与存款人签订银行结算账户管理协议，明确双方的权利与义务。银行应建立存款人预留签章卡片，并将签章式样和有关证明文件的原件或复印件留存归档。

存款人开立单位银行结算账户，自正式开立之日起 3 个工作日后，方可使用该账户办理付款业务。

（二）银行结算账户的使用

1. 基本存款账户的使用

基本存款账户是存款人的主要账户。该账户主要办理存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取。



凡是具有民事权利能力和民事行为能力，并依法独立享有民事权利和承担民事义务的法人和其他组织，均可以开立基本存款账户。有些单位虽然不是法人组织，但具有独立核算资格，有自主办理资金结算的需要，包括非法人企业（如具有营业执照的企业集团下属的分公司），外国驻华机构、个体工商户、单位设立的独立核算的附属机构（单位附属独立核算的食堂、招待所、幼儿园）等，也可以开立基本存款账户。

2. 一般存款账户的使用

一般存款账户是存款人因借款或其他结算需要，在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。一般存款账户用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。该账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。开立基本存款账户的存款人都可以开立一般存款账户。根据规定，只要存款人具有借款或其他结算需要，都可以申请开立一般存款账户，且没有数量限制。

3. 专用存款账户的使用

专用存款账户是存款人按照法律、行政法规和规章，对有特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。专用存款账户用于办理各项专用资金的收付。专用存款账户适用于基本建设资金，更新改造资金，财政预算外资金，粮、棉、油收购资金，证券交易结算资金，期货交易保证金，信托基金，住房基金，社会保障基金，收入汇缴资金，业务支出资金等专项管理和使用的资金。

专用存款账户是针对特定事项开立的存款账户，使用时应注意以下几点。

（1）单位银行卡账户的资金必须由其基本存款账户转账存入。该账户不得办理现金收付业务。

（2）财政预算外资金、证券交易结算资金、期货交易保证金和信托基金专用存款账户，不得支取现金。

（3）基本建设资金、更新改造资金、政策性房地产开发资金、金融机构存放同业资金账户需要支取现金的，应在开户时报中国人民银行当地分支行批准。中国人民银行当地分支行应根据国家现金管理的规定审查批准。

（4）粮、棉、油收购资金，社会保障基金，住房基金和党、团、工会经费等专用存款账户的现金支取应严格按照国家现金管理的规定办理。

（5）收入汇缴账户除向其基本存款账户或预算外资金财政专用存款户划缴款项外，只收不付，不得支取现金。业务支出账户除从其基本存款账户拨入款项外，只付不收，其现金支取必须按照国家现金管理的规定办理。

（6）业务支出账户除从基本存款账户拨入款项外，只付不收，且现金支取必须按照国家现金管理的规定办理。

（7）人民币特殊账户资金不得用于放款或提供担保。

4. 临时存款账户的使用

临时存款账户是指存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。临时存款账户用于办理临时机构以及存款人临时经营活动发生的资金收付。

临时存款账户使用范围主要包括设立临时机构，如工程指挥部、筹备领导小组、摄制组等；异地临时经营活动，如建筑施工及安装单位、注册验资等。临时存款账户应根据有关开



户证明文件确定的期限或存款人的需要确定其有效期限。存款人在账户的使用中需要延长期限的，应在有效期限内向开户银行提出申请，并由开户银行报中国人民银行当地分支行核准后办理展期，临时存款账户有效期限最长不得超过 2 年。临时存款账户支取现金，应按照国家现金管理的规定办理。注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付，注册验资资金的汇缴人应与出资人的名称一致。

根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，存款人有下列情况的，可以申请开立临时存款账户：设立临时机构、异地临时经营活动、注册验资。

5. 个人银行结算账户的使用

个人银行结算账户是指存款人有投资、消费、结算等需要凭个人身份证件以自然人名称开立的银行结算账户。邮政储蓄机构办理银行卡业务开立的账户纳入个人银行结算账户管理。自然人可根据需要申请开立个人银行结算账户，也可以在已开立的储蓄账户中选择并向开户银行申请确认为个人银行结算账户。

个人银行结算账户用于办理个人转账收付和现金存取。个人银行结算账户实际有三项功能：①活期储蓄功能。可以通过个人结算存取存款本金和支付利息，该账户的利息按照活期储蓄利率计息。②普通转账结算功能。通过开立个人银行结算账户，办理汇款，支付水费、电费、话费、气费等基本日常费用，代发工资等转账结算服务，使用汇兑、委托收款、借记卡、定期借记、定期贷记、电子钱包（IC 卡）等转账工具。③通过个人银行结算账户使用支票、信用卡等信用支付工具。

根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，下列款项可以转入个人银行结算账户：

①工资、奖金收入；②稿费、演出费等劳务收入；③债券、期货、信托等投资的本金和收益；④个人债权或产权转让收益；⑤个人贷款转存；⑥证券交易结算资金和期货交易保证金；⑦继承、赠与款项；⑧保险理赔、保费退还等款项；⑨纳税退还；⑩农、副、矿产品销售收入；⑪其他合法款项。

6. 异地银行结算账户的使用

异地银行结算账户是指存款人符合法定条件，根据需要在异地（跨省、市、县）开立的银行结算账户。根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，单位或个人只要符合相关条件，均可根据需要在异地开立相应的银行结算账户。存款人可以在异地开立有关银行结算账户的情形有：

（1）营业执照注册地与经营地不在同一行政区域（跨省、市、县）需要开立基本存款账户的。

（2）办理异地借款和其他结算需要开立一般存款账户的。

（3）存款人因附属的非独立核算单位或派出机构发生的收入汇缴或业务支出需要开立专用存款账户的。

（4）异地临时经营活动需要开立临时存款账户的。

（5）自然人根据需要在异地开立个人银行结算账户的。

（三）银行结算账户的变更

银行结算账户的变更是指存款人名称、单位法定代表人或主要负责人、住址以及其他开



户资料发生的变更。

银行结算账户发生变更的，应当办理相关的变更手续。根据《人民币银行结算账户管理办法》的有关规定，银行结算账户的存款人名称发生变更，但不改变开户银行及账号的，应于 5 个工作日内向开户银行提出银行结算账户的变更申请，并出具有关部门的证明文件。单位的法定代表人或主要负责人、住址以及其他开户资料发生变更时，应于 5 个工作日内书面通知开户银行并提供有关证明。银行接到存款人的变更通知后，应及时办理变更手续，并于 2 个工作日内向中国人民银行当地分支行报告。

（四）银行结算账户的撤销

银行结算账户的撤销是指存款人因开户资格或其他原因终止银行结算账户使用的行为。

根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，发生下列情形之一的，存款人应向开户银行提出撤销银行结算账户的申请：①被撤并、解散、宣告破产或关闭的；②注销、被吊销营业执照的；③因迁址需要变更开户银行的；④其他原因需要撤销银行结算账户的。

存款人发生被撤并、解散、宣告破产或关闭，或被注销、被吊销营业执照等主体资格终止的，应于 5 个工作日内向开户银行提出撤销银行结算账户的申请。存款人申请撤销基本存款账户的，存款人基本存款账户的开户银行应自撤销银行结算账户之日起 2 个工作日内将撤销该基本存款账户的情况说明书面通知该存款人其他银行结算账户的开户银行；存款人其他银行结算账户的开户银行应自收到通知之日起 2 个工作日内通知存款人撤销有关银行结算账户；存款人应自收到通知之日起 3 个工作日内办理其他银行结算账户的撤销。

银行得知存款人主体资格终止情况的，存款人超过规定期限未主动办理撤销银行结算账户手续的，银行有权停止其银行结算账户的对外支付。

在办理银行结算账户撤销手续的过程中，应当注意以下事项：①未获得工商行政管理部门核准登记的单位，在验资期满后，应向银行申请撤销注册验资临时存款账户，其账户资金应退还给原汇款人账户。注册验资资金以现金方式存入，出资人提取现金的，应出具缴存现金时的现金缴款单及其有效身份证件；②存款人尚未清偿其开户银行债务的，不得申请撤销该账户；③存款人撤销银行结算账户，必须与开户银行核对银行结算账户存款余额，交回各种重要空白票据及结算凭证和开户登记证，银行核对无误后方可办理销户手续。存款人未按规定交回各种重要空白票据及结算凭证的，应出具有关证明，造成损失的，由其自行承担；④银行撤销单位银行结算账户时应在其基本存款账户开户登记证上注明销户日期并签章，同时于撤销银行结算账户之日起 2 个工作日内，向中国人民银行报告；⑤银行对一年未发生收付活动且未欠开户银行债务的单位银行结算账户，应通知单位自发出通知之日起 30 日内办理销户手续，逾期视同自愿销户，未划转款项列入久悬未取专户管理。

四、银行结算账户的管理

（一）银行的管理

1. 中国人民银行的管理

中国人民银行是银行结算账户的监督管理部门，负责对银行结算账户的开立、使用、变



更和撤销进行检查监督。银行结算账户的管理主要有以下内容。

(1) 监督、检查银行结算账户的开立、使用、变更和撤销，并实施监控和管理。中国人民银行当地分支行通过账户管理系统与支付系统、同城票据交换系统等系统的连接，实现相关银行结算账户信息的比对，依法监测和查处未经中国人民银行核准或未向中国人民银行备案的银行结算账户。

(2) 对基本存款账户、临时存款账户和预算单位专用存款账户开户许可证的管理。中国人民银行应将开户许可证作为重要空白凭证进行管理，建立健全开户许可证的印制、保管、领用、颁发、收缴和销毁制度。

(3) 对存款人和有关违反银行结算账户管理规定的行为，中国人民银行依法予以处罚。

2. 开户银行的管理

开户银行对单位银行结算账户的管理主要有以下几点。

(1) 对所属营业机构银行结算账户的开立和使用进行管理，监督和检查其执行《账户管理办理》的情况，纠正违规开立和使用银行结算账户的行为。

(2) 对银行结算账户的开立、使用和撤销进行审查和管理，严格对存款人开户申请资料的审查，并按照银行账户管理的规定及时报送存款人开销户信息资料，建立健全开销户登记制度，建立银行结算账户管理档案。

(3) 对已开立的单位银行结算账户实行年检制度，检查开立的银行结算账户的合规性，核实开户资料的真实性；对不符合账户管理规定开立的单位银行结算账户，应予以撤销。对经核实的各类银行结算账户的资料变动情况，应及时报告中国人民银行当地分支行。

(4) 对存款人使用银行结算账户的情况进行监督，对存款人的可疑支付应按照中国人民银行规定的程序及时报告。

(二) 存款人的管理

1. 存款人应加强对预留银行签章的管理

单位遗失预留公章或财务专用章的，应向开户银行出具书面申请、开户许可证、营业执照等相关证明文件。更换预留公章或财务专用章时，应向开户银行出具书面申请、原预留签章的式样等相关证明文件；更换预留公章或财务专用章但无法提供原预留公章或财务专用章的，应向开户银行出具原印鉴卡片、开户许可证、营业执照正本、司法部门的证明等相关证明文件；个人遗失或更换预留个人印章或更换签字人时，应向开户银行出具经签名确认的书面申请，以及原预留印章或签字人的个人身份证件。银行应留存相应的复印件，并凭以办理预留银行签章的变更。

2. 存款人应加强对开户许可证的管理

存款人的开户许可证遗失或毁损时，存款人应填写“补（换）发开户许可证申请书”，并加盖单位公章，依照有关开立银行结算账户的规定，通过开户银行向中国人民银行当地分支行提出补（换）发开户许可证的申请。申请换发开户许可证的，存款人应缴回原开户许可证。

3. 存款人应妥善保管其密码

存款人在收到开户银行转交的初始密码之后，应到中国人民银行当地分支行或基本存款账户开户银行办理密码变更手续。存款人遗失密码的，应持其开户时需要出具的证明文件和



基本存款账户开户许可证到中国人民银行当地分支行申请密码重置。

五、违反银行账户管理制度的法律责任

（一）存款人违反账户管理制度的处罚

1. 对存款人违规开立、撤销银行结算账户的处罚

存款人在开立、撤销银行结算账户过程中，要接受处罚的行为有：

- （1）违反规定开立银行结算账户。
- （2）伪造、变造证明文件欺骗银行开立银行结算账户。
- （3）违反规定不及时撤销银行结算账户。

有上述行为之一的，对于非经营性的存款人，给予警告并处以 1 000 元的罚款。对于经营性的存款人，给予警告并处以 1 万元以上 3 万元以下的罚款；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。

2. 对存款人违规使用银行结算账户的处罚

存款人在使用银行结算账户过程中，要接受处罚的行为有：

- （1）违反规定将单位款项转入个人银行结算账户。
- （2）违反规定支取现金。
- （3）利用开立银行结算账户逃避银行债务。
- （4）出租、出借银行结算账户。

（5）从基本存款账户之外的银行结算账户转账存入、将销货收入存入或现金存入单位信用卡账户。

有上述行为之一的，对于非经营性的存款人，给予警告并处以 1 000 元的罚款；对于经营性的存款人，给予警告并处以 5 000 元以上 3 万元以下的罚款。

3. 对存款人没有履行告知变更事项义务的处罚

存款人的法定代表人或主要负责人、存款人地址以及其他开户资料的变更事项未在规定期限内通知银行的，给予警告并处以 1 000 元的罚款。

4. 对存款人伪造、变造、私自印制开户登记证的处罚

存款人违反规定，伪造、变造、私自印制开户登记证的，属非经营性的存款人处以 1 000 元罚款；属经营性的存款人处以 1 万元以上 3 万元以下的罚款；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。

（二）银行及其有关人员违反账户管理制度的处罚

1. 对银行在单位银行结算账户开立过程中违规行为的处罚

银行在单位银行结算账户的开立过程中，有下列行为之一的，给予警告并处以 5 万元以上 30 万元以下的罚款，并对该银行直接负责的高级管理人员、其他直接负责的主管人员、直接责任人员按规定给予纪律处分。情节严重的，中国人民银行有权停止对其开立基本存款账户的核准，责令该银行停业整顿或者吊销经营金融业务许可证；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。



银行在单位银行结算账户开立过程中的违规行为有：①违反规定为存款人多头开立银行结算账户；②明知或应知是单位资金，而允许以自然人名称开立账户存储。

2. 对银行在单位银行结算账户使用过程中违规行为的处罚

银行在银行结算账户的使用中，有下列行为之一的，给予警告并处以 5 000 元以上 3 万元以下的罚款。对该银行直接负责的高级管理人员、其他直接负责的主管人员、直接责任人员按规定给予纪律处分。情节严重的，中国人民银行有权停止对其开立基本存款账户的核准；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。银行在单位银行结算账户使用过程中的违规行为如下。

（1）提供虚假开户申请资料欺骗中国人民银行许可开立基本存款账户、临时存款账户、预算单位专用存款账户。

（2）开立或撤销单位银行结算账户，未按《账户管理办法》规定在其基本账户开户登记证上予以登记、签章或通知相关开户银行。

（3）违反规定办理个人银行结算账户转账结算。

（4）为储蓄账户办理转账结算。

（5）违反规定为存款人支付现金或办理现金存入。

（6）超过期限或未向中国人民银行报送账户开立、使用、变更、撤销等资料。

第四节 票据结算方式

一、票据结算概述

（一）票据的概念及种类

根据我国《票据法》的规定，票据是由出票人依法签发的、约定自己或者委托付款人在见票时或指定的日期向收款人或持票人无条件支付一定金额的有价证券。票据是设定并证明持券人有权取得一定财产权利的书面凭证。

在我国，票据包括银行汇票、商业汇票、银行本票和支票。

（二）票据的特征与功能

1. 票据的特征

（1）票据是债权凭证和金钱凭证，即票据上体现的权力性质是财产权而不是其他权利，财产权的内容是请求支付一定的金钱而不是物品。

（2）票据是设权证券，即票据所表示的权利与票据不可分离。票据权利的发生必须作成票据，票据权利的转移必须交付票据，票据权利的行使必须提示票据。权利与票据融为一体。

（3）票据是文义证券，即票据上的一切票据权利义务必须严格依照票据记载的文义而定，文义之外的任何理由、事项均不得作为根据，即使文义记载有错，也不得用票据之外的其他证明方法变更或补充。



2. 票据的功能

(1) 支付功能，即票据可以充当支付工具，代替现金使用。对于当事人来说，用票据支付可以消除携带现金的不便，克服点钞的麻烦，防止现金的被盗和遗失。

(2) 汇兑功能，即票据可以代替货币在不同地点之间运送，方便异地支付。拿一张票据到异地支付，既安全又方便。

(3) 信用功能，即票据当事人可以凭借自己的信誉，将未来才能获得的金钱作为现在的金钱来使用。

(4) 结算功能，即债务抵销功能。简单的结算是互有债务的双方当事人各签发一张票据，待两张票据都到期时可以互相抵销债务。

(5) 融资功能，即融通资金或调度资金。票据的融资功能是通过票据的贴现、转贴现和再贴现实现的。

(三) 票据行为

票据行为是指票据当事人以发生票据债务为目的，以在票据上签名或盖章为权利与义务成立要件的法律行为，包括出票、背书、承兑和保证四种。出票是指出票人签发票据并将其交付给收款人的票据行为。背书是在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的行为。承兑是指汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额并签章的行为，仅适用于商业汇票。保证是指票据债务人以外的人，为担保特定债务人履行票据债务而在票据上记载有关事项并签章的行为。

出票人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，票据无效；承兑人、保证人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，其签章无效，但不影响其他符合规定签章的效力；背书人在票据上的签章不符合《票据法》等规定的，其签章无效，但不影响其前手符合规定签章的效力。

背书按照目的的不同，分为转让背书和非转让背书。转让背书是以持票人将票据权利转让给他人之目的；非转让背书是将一定的票据权利授予他人行使，包括委托收款人背书和质押背书。

(四) 票据当事人

票据当事人可分为基本当事人和非基本当事人。基本当事人包括出票人、付款人和收款人。非基本当事人包括承兑人、背书人、被背书人和保证人等。

(五) 票据权利与责任

票据权利是指票据持票人向票据债务人请求支付票据金额的权利，包括付款请求权和追索权。

票据追索适用于两种情形：到期后追索和到期前追索。到期后追索是指票据到期被拒绝付款的，持票人对背书人、出票人以及票据的其他债务人行使的追索。到期前追索是指票据到期前，持票人对以下情形之一行使的追索：①汇票被拒绝承兑的；②承兑人或付款人死亡、逃匿的；③承兑人或付款人被依法宣告破产的或者因违法被责令停止业务活动的。



票据责任是指票据债务人向持票人支付票据金额的责任。

二、支票

（一）支票的概念及使用范围

支票是指由出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算，均可以使用支票。2007年7月8日，中国人民银行宣布，支票可以实现全国范围内互通使用。支票可以背书转让，但用于支取现金的支票不能背书转让。

支票的基本当事人包括出票人、付款人和收款人。出票人即存款人，是在经中国人民银行当地分支行批准办理支票业务的银行机构开立可以使用支票的存款账户的单位和个人；付款人是出票人的开户银行；持票人是票面上填明的收款人，也可以是经背书转让的被背书人。

（二）支票的种类

我国《票据法》按照支付票款方式，将支票分为普通支票、现金支票和转账支票。支票上印有“现金”字样的为现金支票，现金支票只能用于支取现金。支票上印有“转账”字样的为转账支票，转账支票只能用于转账。支票上未印有“现金”或“转账”字样的为普通支票，普通支票既可以用于支取现金，也可以用于转账。在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，划线支票只能用于转账，不得支取现金。

（三）支票的出票

1. 支票的绝对记载事项

支票的绝对记载事项有：①表明“支票”的字样；②无条件支付的委托；③确定的金额；④付款人的名称；⑤出票日期（大写）；⑥收款人名称；⑦出票人签章，包括公章和法人代表的名章。

为了发挥支票灵活便利的特点，我国《票据法》规定了两项绝对记载事项可以通过授权补记的方式记载：关于支票金额的授权补记、关于收款人名称的授权补记。

支票在签发时要注意以下事项：一是出票日期，支票的出票日期应当填写出票当天的日期，不得签发远期支票；二是不得签发空头支票；三是支票签章必须是银行预留的印鉴。

2. 支票的相对记载事项

（1）付款地。支票上未记载付款地的，付款人的营业场所为付款地。

（2）出票地。支票上未记载出票地的，出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地。

此外，支票上可以记载非法定记载事项，但这些事项并不发生支票上的效力。

3. 出票的效力

出票人作成支票并交付之后，出票人必须在付款人处存有足够可处分的资金，以保证支票票款的支付；当付款人对支票拒绝付款或者超过支票付款提示期限的，出票人应向持票人承担付款责任。



（四）支票的付款

支票的付款可采用正送支票付款和倒送支票付款两种方式。正送支票付款时，出票人签发支票后，将支票存根留下据以进行会计核算，支票正联以及一式三联的进账单交予收款人，表示付款手续已完成。收款人在规定的时间内填好进账单后，将支票和进账单送交收款人银行，银行在审核支票内容以及进账单后，在进账单第一联（回单联）上盖章后退回收款人，当银行办理完转账手续后，将进账单第三联（收款通知联）转给收款人，收款人可据以进行收到款项的会计核算。

若采用倒送支票付款方式，出票人签发支票后，将支票存根留下据以进行会计核算，同时填制一式三联进账单，在规定时间内将支票正联和进账单送出票人开户银行办理支付手续，银行在审核支票内容以及进账单后，在进账单第一联（回单联）上盖章后退回收款人，当银行办理完转账手续后，将进账单第三联转给收款人，收款人可据以进行收到款项的会计核算。

支票限于见票即付，不得另行记载付款日期，另行记载付款日期的，该记载无效。支票的提示付款期限为自出票日起 10 日，异地使用的支票，其提示付款期限由中国人民银行另行规定。超过提示付款期限提示付款的，持票人开户银行不予受理，付款人不予付款。出票人在付款人处的存款足以支付支票金额时，付款人应当在见票当日足额支付。付款人依法支付支票金额的，对出票人不再承担委托付款的责任，对持票人不再承担付款的责任。但付款人以恶意或者重大过失付款的除外。

（五）支票的办理要求

1. 支票签发的要求

- （1）签发支票应使用碳素墨水或墨汁笔填写，中国人民银行另有规定的除外。
- （2）签发现金支票和用于支取现金的普通支票，必须符合国家现金管理的规定。
- （3）支票的出票人签发支票的金额不得超过付款时实有的存款金额，禁止签发空头支票。
- （4）支票的出票人预留银行签章是银行审核支票付款的依据。银行也可以与出票人约定使用支付密码，作为银行审核支付支票金额的条件。

（5）出票人不得签发与其预留银行签章不符的支票；使用支付密码的，出票人不得签发支付密码错误的支票。

（6）出票人签发空头支票；签章与预留银行签章不符的支票；使用支付密码的地区，支付密码错误的支票，银行应予退票，并按票面金额处以 5% 但不低于 1 000 元的罚款。持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。对于屡次签发的，银行应当停止其签发支票。

2. 兑付支票的要求

（1）持票人可以委托开户银行收款或直接向付款人提示付款。用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款。

（2）持票人委托开户银行收款时，应作委托收款背书，在支票背面背书人签章栏签章，记载“委托收款”字样、背书日期，在被背书人栏记载开户银行名称，并将支票和填制的进账单送交开户银行。

（3）持票人持用于转账的支票向付款人付款时，应在支票背面背书人签章栏签章，并将



支票和填制的进账单交送出票人开户银行。

收款人持用于支取现金的支票向付款人提示付款时，应在支票背面“收款人签章”处签章，持票人为个人的，还需交验本人身份证件，并在支票背面注明证件名称、号码及发证机关。

三、商业汇票

（一）商业汇票的概念及种类

1. 商业汇票的概念

商业汇票是由出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据。企业在与其他单位发生经济往来或存在债权债务关系时，不论双方是否同城，均可协商采用商业汇票进行款项结算。

商业汇票一律记名，允许背书转让，付款人到期必须无条件支付票款给收款人或被背书人。商业汇票的付款期限最长不得超过 6 个月，具体期限由收、付款双方协商确定。定日付款的汇票付款期限从出票日起计算，并在汇票上记载具体到期日。定日付款的汇票在计算到期日时，算头不算尾，即出票日和到期日只算一天，分大、小月计算，如出票日为 2014 年 5 月 1 日，付款期限为 40 天的商业汇票，其到期日为 6 月 9 日。出票后定期付款的汇票付款期限自出票日起按月计算，并在汇票上注明到期日，如 2014 年 5 月 20 日签发的商业汇票，若付款期限为 2 个月，则到期日为 7 月 20 日。见票后定期付款的汇票付款期限从承兑日起按月计算，如 2014 年 5 月 25 日出票，5 月 28 日承兑 3 个月的商业汇票，其到期日为 8 月 28 日。

2. 商业汇票的种类

商业汇票必须经承兑人承兑，承兑人可以是付款单位，也可以是其开户银行。因承兑人不同，商业汇票可分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种。商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑，银行承兑汇票是由银行承兑的。商业汇票的付款人为承兑人。

（二）商业汇票的出票

1. 出票人的确定

商业汇票的出票人为在银行开立存款账户的法人以及其他组织，与付款人具有真实的委托付款关系，具有支付汇票金额的可靠资金来源。

2. 商业汇票的绝对记载事项

商业汇票的绝对记载事项有：①表明商业承兑汇票或银行承兑汇票的字样；②无条件支付的委托；③确定的金额；④付款人名称；⑤收款人名称；⑥出票日期；⑦出票人签章。

凡是欠缺上述记载事项之一的，商业汇票无效。

3. 商业汇票的相对记载事项

商业汇票的相对记载事项有：汇票上未记载付款日期的，视为见票即付；汇票上未记载付款地的，付款人的营业场所、住所或者经常居住地为付款地；汇票上未记载出票地的，出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地。

此外，汇票上可以记载非法定记载事项，但这些事项不具有汇票上的效力。



4. 商业汇票出票的效力

出票人依照《票据法》的规定,完成出票行为后,即产生票据上的效力。包括:①对收款人的效力。收款人取得汇票后,即取得票据权利。②对付款人的效力。付款人在对汇票承兑后,即成为汇票上的主债务人。③对出票人的效力。出票人签发汇票后,即承担保证该汇票承兑和付款的责任。

(三) 商业汇票的承兑

承兑是指汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据行为。承兑是商业汇票特有的制度。商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑,也可以由收款人签发交由付款人承兑。银行承兑汇票应由在承兑银行开立存款户的付款人签发,并向银行申请承兑。

1. 承兑的程序

(1) 提示承兑。定日付款或者出票后定期付款的汇票,持票人应当在汇票到期日前向付款人提示承兑;见票后定期付款的汇票,持票人应当自出票日起 1 个月内向付款人提示承兑;汇票未按规定期限提示承兑的,持票人丧失对其前手的追索权;见票即付的汇票无须提示承兑。

(2) 承兑成立。①承兑时间。付款人对向其提示承兑的汇票,应当自收到提示承兑的汇票之日起 3 日承兑或者拒绝承兑。如果付款人在 3 日内不作承兑与否表示的,则应视为拒绝承兑。持票人可以请求其作出拒绝承兑证明,向其前手行使追索权。②接受承兑。付款人收到持票人提示承兑的汇票时,应当向持票人签发收到汇票的回单。回单上应当记明汇票提示承兑日期并签章。回单是付款人向持票人出具的已收到请求承兑汇票的证明。③承兑的格式。付款人承兑汇票的,应当在汇票正面记载“承兑”字样和承兑日期并签章;见票后定期付款的汇票,应当在承兑时记载付款日期。汇票上未记载承兑日期的,以 3 日承兑期的最后一日为承兑日期。上列应记载事项必须记载于汇票的正面。④退回已承兑的汇票。付款人依承兑格式填写完毕应记载事项并将已承兑的汇票退回持票人后才产生承兑的效力。

2. 承兑的效力

(1) 承兑人于汇票到期日必须向持票人无条件地支付汇票上的金额,否则其必须承担迟延付款责任。

(2) 承兑人必须对汇票上的一切权利人承担责任,该等权利人包括付款请求权人和追索权人。

(3) 承兑人不得以其与出票人之间的资金关系来对抗持票人,拒绝支付汇票金额。

(4) 承兑人的票据责任不因持票人未在法定期限提示付款而解除。

3. 承兑不得附有条件

付款人承兑商业汇票,不得附有条件;承兑附有条件的,视为拒绝承兑。承兑汇票的承兑银行,应当按照票面金额向出票人收取 0.5% 的手续费。

商业承兑汇票可以在出票时向付款人提示承兑后使用,也可以在出票后先使用再向付款人提示承兑。定日付款或出票后定期付款的商业汇票,持票人应当在汇票到期日前向付款人提示承兑。见票后定期付款的汇票,持票人应当从出票日起 1 个月内向付款人提示承兑。汇



票未按照规定期限提示承兑的，持票人失去追索款项的权利。

商业汇票的付款人接到收款人向其提示承兑的汇票时，应签发收到汇票的回单，证明提示承兑日期并签章。付款人应在收到提示承兑的汇票之日起 3 日内承兑或者拒绝承兑。付款人拒绝承兑的，必须出具拒绝承兑的证明。

收付款双方协商采用银行承兑汇票的，由付款方签发商业汇票，签发银行承兑的商业汇票的付款人必须具备下列条件：①在承兑银行开立存款账户的法人及其组织；②与承兑银行具有真实的委托付款关系；③资信状况良好，具有支付汇票金额的可靠资金来源。

签发人填写银行承兑汇票后，向银行申请承兑，申请承兑时要填制一式三联的“银行承兑协议”。承兑申请人要按汇票及合同的内容认真填写协议的有关栏目，并在出票人签章处盖章，然后将汇票第一、二联及双方交易合同，银行承兑协议一并交开户银行审查，银行对汇票的内容逐项审查。审核无误后，在第一、二联汇票上注明承兑协议编号，并在第二联汇票“承兑人签章”处加盖汇票专用章，并由授权的经办人签名或签章。由出票人申请承兑的，将第二联汇票连同第一联承兑协议交给出票人，由出票人将汇票第二联交付收款人；由持票人提示承兑的，将第二联汇票交给持票人，第一联承兑协议交给出票人。同时，按规定向出票人收取票面金额 0.5% 的承兑手续费。

（四）商业汇票的付款

商业汇票的付款，是指付款人依据票据文义支付票据金额，以消灭票据关系的行为。

1. 提示付款

持票人应当按照下列法定期限提示付款：①见票即付的汇票，自出票日起 1 个月内向付款人提示付款；②定日付款、出票后定期付款的汇票，自到期日起 10 日内向承兑人提示付款。持票人未按照上述规定期限提示付款的，在作出说明后，承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任。

商业汇票的持票人应在提示付款期内通过开户银行委托收款，持票人凭汇票委托开户银行向承兑银行收取票款时，应填制异地邮划或电划委托收款凭证。在“托收凭证名称”栏注明“银行承兑汇票”及其汇票号码，连同汇票一并交开户银行。对异地托收的，持票人应匡算邮程，提前通过开户银行委托收款。

2. 支付票款

付款人应及时将到期的商业汇票所需款额存于账户，以备托收时付款。持票人付款提示后，付款人依法审查无误后必须无条件地在当日按照票据金额足额支付给持票人。否则，应承担延迟付款的责任。

3. 付款的效力

付款人依法足额付款后，全体汇票债务人的责任解除。

（五）商业汇票的背书

1. 商业汇票背书的概念与种类

商业汇票的背书，是指以转让商业汇票权利或者将一定的商业汇票权利授予他人行使为目的，按照法定的事项和方式在商业汇票背面或者粘单上记载有关事项并签章的票据行为。



出票人在汇票上记载“不得转让”字样的，则该汇票不得转让。

背书按目的不同可分为两种：一种是转让背书，即以转让票据权利为目的的背书；另一种是非转让背书，即以设立委托收款或票据质押为目的的背书。商业汇票均可以背书转让。背书人背书转让汇票后，即承担保证其后手付款的责任。背书人在汇票得不到付款时，应当向持票人清偿的款项包括：被拒绝付款的汇票金额；汇票金额自到期日或者提示付款日起至清偿日止，按照中国人民银行规定的利率计算的利息；取得有关拒绝证明和发出通知书的费用。

2. 银行承兑汇票背书的规定

(1) 银行承兑汇票背书必须记载事项包括被背书人名称和背书人签章。未记载上述事项之一的，背书无效。

(2) 背书时应当记载背书日期。未记载背书日期的，视为在汇票到期日前背书。

(3) 背书记载“委托收款”字样的，被背书人有权代背书人行使被委托的汇票权利，但是被背书人不得再以背书转让汇票权利。

(4) 汇票可以设定质押。质押时应当以背书标明“质押”字样。被背书人依法实现其质权时，可以行使汇票权利。

(5) 票据出票人在票据正面标明“不得转让”字样的，票据不得转让（丧失流通）。其直接后手再背书转让的，出票人对其直接后手的被背书人不承担保证责任，对背书人提示付款或委托收款的，银行不予受理。

(6) 背书不得附有条件。背书时附有条件的，所附条件不具有票据上的效力。将汇票的一部分转让的背书或者将汇票金额分别转让给两人以上的背书无效。

(7) 汇票被拒绝付款或超过提示付款期限的，不得再背书转让。背书转让的，背书人应当承担票据责任。

(8) 背书应当记载在票据的背面或者粘单上，而不得记载在票据的正面，如果背书记载在票据的正面，则背书无效。

（六）商业汇票的保证

1. 保证的当事人

票据保证，即票据债务人以外的第三人，以担保特定债务人履行票据债务为目的，而在票据上所为的一种附属票据行为。保证的当事人为保证人和被保证人。保证应由汇票债务人以外的他人承担。保证的作用在于加强持票人票据权利的实现，确保票据付款义务的履行，促进票据流通。

2. 保证的格式

办理保证手续时，保证人必须在汇票或粘单上记载下列事项：表明“保证”的字样、保证人名称和住所、被保证人的名称、保证日期、保证人签章。

3. 保证的效力

保证一旦成立，即在保证人与被保证人之间产生法律效力，保证人必须对保证行为承担相应的责任。

(1) 保证人的责任。保证人对合法取得汇票的持票人所享有的汇票权利，承担保证责任。但是，被保证人的债务因汇票记载事项欠缺而无效的除外。被保证的汇票，保证人应当与被



保证人对持票人承担连带责任。汇票到期后得不到付款的，持票人有权向保证人请求付款，保证人应当足额付款。

(2) 共同保证人的责任。共同保证是指保证人为两人以上的保证。保证人为两人以上的，保证人之间承担连带责任。也就是说，在共同保证的情况下，持票人可以不分先后向保证人中的一人或者数人或者全体就全部票据金额及有关费用行使票据权利，共同保证人不得拒绝。

(3) 保证人的追索权。保证人清偿汇票债务后，可以行使持票人对被保证人及其前手的追索权。

四、银行汇票

(一) 银行汇票的适用范围与基本规定

1. 银行汇票的概念及适用范围

银行汇票是由出票银行签发的，在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。单位和个人在异地、同城或同一票据交换区域的各种款项结算，均可使用银行汇票。

2. 银行汇票的记载事项

银行汇票的记载事项有标明“银行汇票”的字样、无条件支付的承诺、确定的金额、付款人名称、收款人名称、出票日期和出票人签章。

汇票上未记载上述事项之一的，汇票无效。

3. 银行汇票的基本规定

(1) 银行汇票可以用于转账，标明“现金”字样的银行汇票也可以提取现金。

(2) 银行汇票的付款人为银行汇票的出票银行，银行汇票的付款地为代理付款人或出票人所在地。

(3) 银行汇票的出票人在票据上的签章，应为经中国人民银行批准使用的该银行汇票专用章加其法定代表人或其授权经办人的签名或者盖章。

(4) 银行汇票的提示付款期限自出票日起 1 个月内。持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人（银行）不予受理。

(5) 银行汇票可以背书转让，但填明“现金”字样的银行汇票不得背书转让。银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为准。未填写实际结算金额或实际结算金额超过出票金额的银行汇票不得背书转让。

(6) 填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票丧失，可以由失票人通知付款人或者代理付款人挂失止付。

(7) 银行汇票丧失，失票人可以凭人民法院出具的其享有票据权利的证明，向出票银行请求付款或退款。

(二) 银行汇票申办和兑付的基本规定

收款人受理银行汇票依法审查无误后，应在出票金额以内，根据实际需要的款项办理结



算，并将实际结算金额和多余金额填入银行汇票和解讫通知的有关栏内。未填明实际结算金额和多余金额或实际结算金额超过出票金额的，银行不予受理。银行汇票的实际结算金额不得更改，更改实际结算金额的银行汇票无效。

持票人向银行提示付款时，必须同时提交银行汇票和解讫通知，缺少任何一联，银行不予受理。

持票人超过提示付款期限向代理付款银行提示付款不获付款的，必须在票据权利时效内向出票银行作出说明，并提供本人身份证件或单位证明，持银行汇票和解讫通知向出票银行请求付款。

五、银行本票

（一）银行本票的概念及适用范围

银行本票是出票人签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

单位和个人在同一票据交换区域需要支付的各种款项，均可以使用银行本票。银行本票可以用于转账，注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。

（二）银行本票的记载事项

银行本票必须记载下列事项：表明“银行本票”的字样，无条件支付的承诺，确定的金额，收款人名称，出票日期，出票人签章。

申请人或收款人为单位的，不得申请签发现金银行本票。

（三）银行本票的提示付款期限

银行本票的提示付款期限自出票日起最长不得超过 2 个月。持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人不予受理。

本票的持票人未按照规定期限提示见票的，丧失对出票人以外的前手的追索权。

第五节 银行卡

一、银行卡的概念及分类

银行卡是指经批准由商业银行（含邮政金融机构）向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用支付工具。

银行卡有多种分类方法：按照发行主体是否在境内分为境内卡和境外卡；按照是否给予持卡人授信额度分为信用卡和借记卡；按照账户币种的不同分为人民币卡、外币卡和双币种卡；按信息载体不同分为磁条卡和芯片卡。



二、银行卡账户与交易

（一）银行卡交易的基本规定

银行卡交易的基本规定有：①单位人民币卡可办理商品交易和劳务供应款项的结算，但不得透支。单位卡不得支取现金。②发卡银行对贷记卡的取现应当每笔进行授权，每卡每日累计取现不得超过限定额度。③发卡银行应当依照法律规定遵守信用卡业务风险控制指标。④准贷记卡的透支期限最长为 60 天，贷记卡的首月最低还款额不得低于其当月透支余额的 10%。⑤发卡银行通过下列途径追偿透支款项和诈骗款项：扣减持卡人保证金；依法处理抵押物和质押物；向保证人追索透支款项；通过司法机关的诉讼程序进行追索。

（二）银行卡的资金来源

单位卡账户的资金，一律从基本存款账户转账存入，不得缴存现金，不得将销货收入的款项存入其账户。

个人卡在使用过程中，需要向其账户续存资金的，只限于其持有的现金存入和工资性款项以及属于个人的劳务报酬收入转账存入。严禁将单位的款项存入个人卡账户。

（三）银行卡的计息和收费

1. 计息

（1）发卡银行对准贷记卡及借记卡（不含储值卡）账户内的存款，按照中国人民银行规定的同期同档次存款利率及计息办法计付利息。

（2）发卡银行对贷记卡账户的存款、储值卡（含 IC 卡的电子钱包）内的币种不计付利息。

（3）贷记卡持卡人非现金交易享受如下优惠条件：①免息还款期待遇。银行记账日至发卡行规定的到期还款日之间为免息还款期，最长为 60 天。②最低还款额待遇。持卡人在到期还款日前偿还所使用全部银行款项有困难的，可按发卡行规定的最低还款额还款。

贷记卡选择最低还款或超过批准的信用额度用卡，不得享受免息还款期待遇。贷记卡支取现金、准贷记卡透支，不享受免息还款期和最低还款额待遇。贷记卡透支按月计收复利，准贷记卡按月计收单利。透支利率为日利率 0.05%。

发卡银行对贷记卡持卡人未偿还最低还款额和超信用额度用卡的行为，应当分别按最低还款额未还部分、超过信用额度部分的 5%收取滞纳金和超限费。

2. 收费

收费是指商业银行办理银行卡收单业务向商户收取结算手续费。

（四）银行卡申领、注销和挂失

1. 银行卡的申领

凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位，可凭中国人民银行核发的开户许可证申领单位卡。单位卡可申领若干张，持卡人资格由申领单位法定代表人或其委托的代理人书面指定和注销。凡具有完全民事行为能力的公民，可凭本人有效身份证件及发卡银行规定的



相关证明文件申领个人卡。个人卡的主卡持卡人，可为其配偶及年满 18 周岁的亲属申领附属卡，申领的附属卡最多不得超过两张，也有权要求注销其附属卡。

2. 银行卡的注销

持卡人在还清全部交易款项、透支本息和有关费用后，有下列情形之一的，可申请办理销户。

- (1) 信用卡有效期满 45 天后，持卡人不更换新卡的。
- (2) 信用卡挂失满 45 天后，没有附属卡又不更换新卡的。
- (3) 信用卡被列入止付名单，发卡银行已收回其信用卡 45 天的。
- (4) 持卡人死亡，发卡银行收回其信用卡 45 天的。
- (5) 持卡人要求销户或担保人撤销担保，并已交回全部信用卡 45 天的。
- (6) 信用卡账户两年（含）以上未发生交易的。
- (7) 持卡人违反其他规定，发卡银行认为应该取消资格的。

销户时，单位卡账户余额转入其基本存款账户，不得提取现金；个人卡账户可以转账结清，也可以提取现金。

3. 银行卡的挂失

持卡人丧失银行卡，应立即持本人身份证件或其他有效证明，并按规定提供有关情况，向发卡银行或代办银行申请挂失。

第六节 其他结算方式

一、汇兑

（一）汇兑的概念及分类

汇兑是汇款人委托银行将款项支付给收款人的结算方式。单位、个人各种异地款项的提现和结算，均可使用汇兑结算方式。汇兑分为信汇和电汇两种，汇款人根据收款人收取款项的时间需要进行选择。不在银行开户的个人，向当地银行交足款项后即可办理汇兑结算。

（二）办理汇兑的程序

汇兑结算的操作程序包括委托、汇出、汇入和收账（或取款）4 个阶段。

1. 签发汇兑凭证

签发汇兑凭证必须记载下列事项：①表明“信汇”或“电汇”的字样；②无条件支付的委托；③确定的金额；④收款人的名称；⑤汇款人的名称；⑥汇入地点、汇入行名称；⑦汇出地点、汇出行名称；⑧委托日期；⑨汇款人签章。

汇款人和收款人均为个人，需要在汇入银行支取现金的，应在信汇、电汇凭证的汇款金额大写栏，先填写“现金”字样，后填写汇款金额。



2. 银行受理

汇出银行受理汇款人签发的汇兑凭证，经审查无误后，应及时向汇入银行办理汇款，并向汇款人签发汇款回单。汇款回单只能作为汇出银行受理汇款的依据，不能作为该笔汇款已转入收款人账户的证明。

3. 汇入处理

汇入银行对开立存款账户的收款人，应将汇入款项直接转入收款人账户，并向其发出收账通知。

汇入银行接到汇出行寄来的邮划贷方报单，以及第三、第四联信汇凭证，应审查第三联信汇凭证上的联行专用章与联行报单印章是否一致，审核无误后，在第四联信汇凭证上加盖转讫章作收账通知交给收款人。汇入行接到汇出行发出的电报，经审核无误后，应编制三联电划贷方补充报单，第三联银行加盖转讫章代收账通知交给收款人。

收款单位收到银行转来的信汇凭证第四联或第三联电划贷方补充单时，作增加银行存款的处理。收账通知是银行将款项确已收入收款人账户的依据。

（三）汇兑的撤销和退汇

1. 汇兑的撤销

汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销。

2. 汇兑的退汇

汇款人对汇出银行已经汇出的款项可以申请退汇。转汇银行不得受理汇款人或汇出银行对汇款的撤销或退汇。

对在汇入银行开立存款账户的收款人，由汇款人与收款人自行联系退汇；对未在汇入银行开立存款账户的收款人，汇款人应出具正式函件或本人身份证件以及原信汇、电汇回单，由汇出银行通知汇入银行，经汇入银行核实汇款确未支付，并将款项退回汇出银行，方可办理退汇。汇入银行对于收款人拒绝接受的汇款，应立即办理退汇。汇入银行对于向收款人发出取款通知，经过 2 个月无法支付的汇款，应主动办理退汇。

二、委托收款

（一）委托收款的概念

委托收款是指收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。单位和个人凭已承兑的商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式，委托收款在同城、异地均可以使用，其结算款项的划回方式分为邮寄和电报两种，由收款人选用。

（二）委托收款的记载事项

委托收款的记载事项包括：①表明“委托收款”的字样；②确定的金额；③付款人名称；④收款人名称；⑤委托收款凭据名称及附寄单证张数；⑥委托日期；⑦收款人签章。



（三）委托收款的结算规定

1. 委托收款办理方法

以银行为付款人的，银行应当在当日将款项主动支付给收款人；以单位为付款人的，银行通知付款人后，付款人应当于接到通知当日书面通知银行付款。

银行在办理划款时，付款人存款账户不能足额支付的，应通过被委托银行向收款人发出未付款项通知书。

2. 委托收款的注意事项

（1）付款人审查有关债务证明后，对收款人委托收取的款项需要拒绝付款的，有权提出拒绝付款。

（2）收款人收取公用事业费，必须具有收付双方事先签订的经济合同，由付款人向开户银行授权，并经开户银行同意，报经中国人民银行当地分支行批准，可以使用同城特约委托收款。

三、托收承付

（一）托收承付的概念

托收承付是指根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承付的结算方式。

使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位，必须是国有企业、供销合作社以及经营管理较好，并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。办理托收承付结算的款项，必须是商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应的款项。代销、寄销、赊销商品的款项不得办理托收承付结算。托收承付结算每笔金额起点为 1 万元，新华书店系统每笔的金额起点为 1 000 元。

（二）托收承付的结算规定

托收承付凭证记载事项有：①表明“托收承付”的字样；②确定的金额；③付款人的名称和账户；④收款人的名称和账号；⑤付款人的开户银行名称；⑥收款人的开户银行名称；⑦托收附寄单证张数或册数；⑧合同名称、号码；⑨委托日期；⑩收款人签章。

收付双方使用托收承付结算方式必须签有符合《合同法》的购销合同，并在合同上订明使用托收承付结算款项的划回方法，分为邮寄和电报两种，由收款人选用。

（三）托收承付的办理方法

1. 托收

收款人按照签订的购销合同发货后，应将托收凭证并附发运凭证或其他符合托收承付结算的有关证明和交易单证送交银行。

2. 承付

购货单位承付货款有验单承付和验货承付两种方式。



验单承付期为 3 天，从购货单位开户银行发出通知的次日算起（承付期内遇法定节假日顺延）。验货付款的承付期为 10 天，从运输部门向付款人发出提货通知的次日算起，付款人在承付期内，未向银行表示拒绝付款，银行即视做承付，在承付期满的次日上午将款项划给收款人。

四、国内信用证

（一）国内信用证的概念

国内信用证（以下简称“信用证”）是适用于国内贸易的一种支付结算方式，是开证银行依照申请人（购货方）的申请向受益人（销货方）开出的有一定金额、在一定期限内凭信用证规定的单据支付款项的书面承诺。

（二）国内信用证的结算方式

国内信用证的结算方式只适用于国内企业之间商品交易产生的货款结算，并且只能用于转账结算，不得支取现金。

（三）国内信用证办理的基本程序

1. 开证

开证行决定受理开证业务时，应向申请人收取不低于开证金额 20% 的保证金，并可根据申请人资信情况要求其提供抵押、质押或由其他金融机构出具保函。

2. 通知

通知行收到信用证并且审核无误后，应填制信用证通知书，连同信用证交付受益人。

3. 议付

议付是指信用证制定的议付行在单证相符条件下，扣除议付利息后向受益人给付对价的行为。议付行必须是开证行指定的受益人开户行，议付仅限于延期付款信用证。

议付行议付后，应将单据寄开证行索偿资金。议付行议付信用证后，对受益人具有追索权。到期不获付款的，议付行可从受益人账户收取议付金额。

4. 付款

开证行对议付行寄交的凭证、单据等审核无误后，对即期付款信用证，从申请人账户收取款项支付给受益人；对延期付款信用证，应向议付行或受益人发出到期付款确认书，并于到期日从申请人账户收取款项支付给议付行或受益人。

申请人交存的保证金和其存款账户余额不足支付的，开证行仍应在规定的付款时间内进行付款。对不足支付的部分作逾期贷款处理。

思考题

1. 什么是支付结算？支付结算具有哪些特征？



2. 支付结算的基本原则有哪些？
3. 银行结算账户有哪些？各种银行结算账户的用途是怎样的？
4. 单位应如何办理银行结算账户的开立、变更和撤销？
5. 票据分为哪几种？票据具有哪些特征？
6. 票据具有哪些功能？
7. 什么是银行汇票？银行汇票应如何使用？
8. 什么是支票？支票有哪几种？应如何正确使用支票？
9. 什么是银行卡？银行卡如何分类？
10. 如何办理国内信用证？

税收法律制度



内容提要

本章内容包括主要税种的计算及申报和税款征收管理两部分。我国现行的税种主要有增值税、消费税、营业税、关税、企业所得税、个人所得税、资源税、城镇土地使用税、房产税、城市维护建设税、耕地占用税、土地增值税、车辆购置税、车船税、印花税等。税收征管包括税务登记管理、发票管理、纳税申报管理和税收检查。税务登记包括开业登记、变更登记、停业登记、复业登记、注销登记、外出经营报验登记、纳税人税种登记和扣缴义务人扣缴税款登记等。发票分为增值税专用发票、普通发票和专业发票三大类。专用发票特指增值税专用发票。普通发票主要由营业税纳税人和增值税小规模纳税人使用。专业发票主要是国有金融保险企业、国有邮电通信企业、国有交通运输企业等使用。纳税人、扣缴义务人办理纳税申报时，可以直接到税务机关办理纳税申报，也可以按照规定采取邮寄申报或数据电文或者其他方式办理纳税申报、报送事项。根据《税收征管法》及其实施细则规定，我国税款征收方式主要有查账征收、查定征收、查验征收、定期定额征收、代扣代缴、代收代缴、委托征收、其他征收方式，纳税人应正确计算应交的各种税款，及时申报和缴纳税款。



基本要求

1. 了解税收的概念及分类；
2. 了解税法及其构成要素；
3. 熟悉税收征管的具体规定，包括税务登记管理、发票的要求、纳税申报及方式、税款征收方式等规定；
4. 掌握增值税、营业税、消费税、企业所得税和个人所得税的相关原理及应纳税额的计算；
5. 掌握营业税改增值税试点方案的具体政策。



第一节 税收概述

一、税收的概念、作用、特征与分类

（一）税收的概念与作用

1. 税收的概念

税收是国家为了满足一般的社会共同需要、凭借政治的权力，按照国家法律规定的标准，强制地、无偿地取得财政收入的一种分配形式。它体现了国家与纳税人在征税、纳税的利益分配上的一种特殊关系，是一定社会制度下的一种特定分配关系。税收是政府收入的重要来源，它是人类社会经济发展到一定历史阶段的产物。税收与国家存在直接联系，是政府机器赖以生存并实现其职能的物质基础。税收是一个分配范畴，是国家参与并调节国民收入分配的一种手段，是国家财政收入的主要形式。税收是国家在征税过程中形成的一种特殊分配关系，即以国家为主体的分配关系。

2. 税收的作用

（1）税收是国家组织财政收入的主要形式和工具。国家财政收入的主要内容是税收收入，因此，税收在保证和实现财政收入方面起着重要的作用。由于税收具有强制性、无偿性和固定性，因而能保证收入的稳定。同时，税收的征收十分广泛，能从多方筹集财政收入。

（2）税收是国家调控经济的重要杠杆之一。经济决定税收，税收反作用于经济。国家通过税种的设置，以及加成征收或减免税等手段来影响社会成员的经济利益，改变社会财富分配状况，对资源配置和社会经济发展产生影响，调节社会生产、交换、分配和消费，从而达到调控经济运行的目的，促进社会经济健康发展。

（3）税收具有维护国家政权的作用。国家政权是税收产生和存在的必要条件，而国家政权的存在又依赖于税收的存在。没有税收，国家机器就不可能有效运转。同时，税收分配不是按照等价原则和所有权原则分配的，而是凭借政治权利对物质利益进行调节，体现国家支持什么、限制什么，从而达到维护和巩固国家政权的目的。

（4）税收是国际经济交往中维护国家利益的可靠保证。在国际交往中，任何国家对在本国境内从事生产、经营的外国企业或个人都拥有税收管辖权，这是国家权益的具体体现。我国实行对外开放以来，在平等互利的基础上，不断扩大和发展同各国、各地区的经济交流与合作，利用外资、引进技术的规模、渠道和形式都有了很大发展。我国在建立和完善涉外税法的同时，还同 80 多个国家签订了避免双重征税的协定。这些税法规定既维护了国家的权益，又为鼓励外商投资，保护国外企业或个人在华的合法经营，发展国家间平等互利的经济技术合作关系，提供了可靠的法律保障。



（二）税收的特征

税收与其他财政收入形式相比，具有强制性、无偿性和固定性三个特征。这就是所谓的税收“三性”，它是税收本身所固有的。

强制性是指国家以社会管理者的身份，凭借政权力量，通过颁布法律或法规，按照一定的征收标准进行强制征税。负有纳税义务的社会集团和社会成员，都必须遵守国家强制性的税收法律制度，依法纳税，否则就要受到法律制裁。

无偿性是指国家取得税收收入既不需偿还，也不需对纳税人付出任何代价。税收的无偿性特征，是与税收是国家凭借政治权力进行收入分配的本质相关联的。它既不是凭借财产所有权取得的收入，也不像商品交换那样，需要使用价值的转换或提供特定服务取得收入。

固定性是指国家征税以法律形式预先规定征税范围和征收比例，便于征纳双方共同遵守。税收的固定性既包括时间上的连续性，又包括征收比例的固定性。税收是按照国家法律制度规定的标准征收的，在征税之前就以法律形式将课税对象、征收比例或数额等公布于众，然后按事先公布的标准征收。课税对象、征收比例或数额等制定公布后，在一定时期内保持稳定不变，未经严格的立法程序，任何单位和个人对征税标准都不得随意变更或修改，因此，税收是一种固定的连续性收入。

（三）税收的分类

对税收的分类有多种方法，主要有按课税对象性质、经济性质及其转嫁归宿状况分类。我国的税收分类方式主要有以下几种。

1. 按征税对象分类

按征税对象的不同，可分为流转税、所得税、资源税、财产税、行为税 5 大类型。

（1）流转税。它是以货物或劳务的流转额为征税对象的一类税收。流转额包括两种：一是商品流转额，即商品交易的金额或数量；二是非商品流转额，即各种劳务收入或服务性业务收入的金额，如增值税、消费税、营业税、关税等。流转税是我国税制体系中的主体税种，其中又以增值税为主。

（2）所得税。所得税也称收益税，是以纳税人的各种所得额为征税对象的一类税收。所得税类税收属于终端税种，它体现了量能负担的原则，即所得多的多征，所得少的少征，无所得的不征。我国所得税主要包括企业所得税和个人所得税。

（3）资源税。它是以自然资源和某些社会资源为征税对象的税收。其特点是：税负高低与资源级差收益水平关系密切，征税范围的选择比较灵活。我国现行的资源税、土地增值税和城镇土地使用税等属于此类税收。

（4）财产税。它是以纳税人所拥有或支配的特定财产为征税对象的一类税收。其特点是：税收负担与财产价值、数量关系密切，体现调节财富、合理分配等原则。我国现行的房产税、车船使用税等属于此类税收。

（5）行为税。行为税也称特定目的税，是指国家为了实现某种特定目的，以纳税人的某些特定行为为征税对象的一类税收。如城市维护建设税、印花税、车辆购置税等属于此类税收。



2. 按征收管理的分工体系分类

按征收管理的分工体系分类，税收可分为工商税、关税。

(1) 工商税。由税务机关负责征收管理，是我国现行税制的主体部分。目前，我国共有增值税、消费税、营业税、企业所得税、个人所得税、资源税、城镇土地使用税、房产税、城市维护建设税、耕地占用税、土地增值税、车辆购置税、车船税、印花税、契税等税种由税务部门负责征收。由税务部门负责征收的税种属于工商税收。

(2) 关税。它是国家授权海关对出入关境的货物和物品征收的一类税。关税和船舶吨税由海关部门征收。另外，进口货物的增值税、消费税由海关部门代征。

3. 按照税收征收权限和收入支配权限分类

按照税收征收权限和收入支配权限分类，可分为中央税、地方税和中央地方共享税。

(1) 中央税，是指由中央政府征收和管理使用或者地方政府征税后全部划解中央，由中央所有和支配的税收。消费税（含进口环节由海关代征的部分）、关税以及海关代征的进口环节的增值税等为中央税。

(2) 地方税，是由地方政府征收、管理和支配的一类税收。地方税主要包括城镇土地使用税、耕地占用税、土地增值税、房产税、车船使用税和契税等。

(3) 中央与地方共享税，是指税收收入由中央和地方政府按比例分享的税收。如增值税、营业税、企业所得税和个人所得税等。

4. 按照计税标准（依据）不同分类

按照计税标准即计税依据不同分类，税收可分为从价税、从量税和复合税。

(1) 从价税，是以征税对象的价格作为计税依据，一般实行比例税率和累进税率，其应纳税额随商品价格的变化而变化，能充分体现合理负担的税收政策，因而大部分税种均采用这一计税方法。如我国现行的增值税、营业税、企业所得税和个人所得税等税种。

(2) 从量税，是以征税对象的实物量，如数量、重量、体积等作为计税依据，其课税数额与征税对象数量相关，而与价格无关，一般采用定额税率。如我国现行的车船使用税、土地使用税、消费税中的啤酒和黄酒等。

(3) 复合税，是指对征税对象采取从价和从量相结合的复合计税方法征收的一种税，如对卷烟、白酒征收的消费税采用从价和从量相结合的复合计税方法。

5. 按照税负能否转嫁分类

按照税负能否转嫁分类，税收可分为直接税和间接税。

(1) 直接税，是指由纳税人直接负担，不易转嫁的税种，如所得税类、财产税类。

(2) 间接税，是指纳税人能将税负转嫁给他人负担的税种，一般情况下各种商品和劳务的课税均属于间接税。

二、税法及其构成要素

（一）税法的概念

税法，是指税收法律制度，是国家权力机关和行政机关制定的用以调整国家与纳税人之间在税收征纳方面的权利与义务关系的法律规范的总称。它是国家及纳税人依法征税、依法



纳税的行为准则，其目的是保障国家利益和纳税人的合法权益，维护正常的税收秩序，保证国家的财政收入。

（二）税法与税收的关系

税法与税收存在着密切的联系。税收活动必须严格依照税法的规定进行，税法是税收的法律依据和法律保障；税收必须以税法为其依据和保障，税法又必须以保障税收活动的有序进行为其存在的理由和依据。税收作为一种经济活动，属于经济基础范畴；而税法则是一种法律制度，属于上层建筑范畴。

（三）税法的分类

税法可按照功能作用、管辖权限、法律级次等标准进行分类。

1. 按照税法的功能作用进行分类

按照税法的功能作用进行分类，税法可分为税收实体法和税收程序法。

（1）税收实体法是规定税收法律关系主体的实体权利、义务的法律规范总称。税收实体法具体规定了各种税种的征收对象、征收范围、税目、税率等。如《中华人民共和国企业所得税法》、《中华人民共和国个人所得税法》就属于税收实体法。

（2）税收程序法是指税务管理方面的法律规范，具体规定税收征收管理、纳税程序、发票管理、税务争议处理等内容，主要包括税收管理法、纳税程序法、发票管理法、税务机关组织法和税务争议处理法等。如《中华人民共和国税收征收管理法》、《进出口关税条例》等就属于税收程序法。

2. 按照主权国家行使税收管辖权的不同进行分类

按照主权国家行使税收管辖权的不同进行分类，税法可分为国内税法、国际税法、外国税法等。

（1）国内税法是指一国在其税收管辖权范围内，调整国家与纳税人之间权利义务关系的法律规范的总称，是由国家立法机关和经由授权或依法律规定的国家行政机关制定的法律、法规和规范性文件。一般是按照属人或属地原则，规定一个国家的内部税收制度。

（2）国际税法是指两个或两个以上的课税权主体对跨国纳税人的跨国所得或财产征税形式的分配关系，并由此形成国与国之间的税收分配形式，主要包括双边或多边国家间的税收协定、条约和国际惯例。

（3）外国税法是指外国各个国家制定的税收制度。

3. 按照税法法律级次分类

按照税法法律级次分类，税法可分为税收法律、税收行政法规、税收行政规章和税收规范性文件。

（1）税收法律即狭义的税法，由全国人民代表大会及其常务委员会制定。如《中华人民共和国税收征收管理法》、《中华人民共和国企业所得税法》、《中华人民共和国个人所得税法》等均属于税收法律。

（2）税收行政法规是由国务院制定的有关税收方面的行政性法规。如《中华人民共和国消费税暂行条例》属于税收行政法规。

（3）税收行政规章和税收规范性文件是由国务院财税主管部门（财政部、国家税务总局、



海关总署和国务院关税税则委员会)根据法律和国务院行政法规或者规范性文件的要求,在本部门权限范围内发布的有关税收事项的规章和规范性文件,包括细则、规定、命令、通知、公告、通告、批复、意见、函等文件形式。如《中华人民共和国车船税暂行条例实施细则》为税收规章;《增值税专用发票使用规定》为税收规范性文件。

(四) 税法的构成要素

税法的构成要素,是指各种单行税法应当具备的基本因素的总称。税法构成要素既包括实体性的,也包括程序性的。这里所说的税法要素是指税收实体法要素。税收实体法主要由纳税义务人、征税对象、税目、税率、计税依据、纳税环节、纳税期限、纳税地点、减免税、征税人、法律责任等基本要素构成。其中,纳税义务人、征税对象、税率是构成税法的三个最基本的要素。

1. 纳税义务人

纳税义务人也称纳税人,是指税法规定的直接负有纳税义务的单位和个人。纳税义务人可以是自然人,也可以是法人或其他社会组织。

2. 征税对象

征税对象又称课税对象,是纳税的客体,也称征税范围,是指对什么征税,是税收法律关系中权利义务所指的对象。征税对象包括物品或行为,它是区别不同类型税种的主要标志。不同的征税对象构成不同的税种。如营业税的征税对象是提供的劳务和销售的不动产,资源税的征税对象是原油、天然气、煤炭、金属矿和其他非金属矿和盐等。

3. 税目

税目是指税法中规定的征税对象的具体项目,是征税对象的具体化,是征税的具体根据。凡列入税目的即为应税项目,未列入税目的,则不属于应税项目。规定税目的目的有两个,一是明确征税的具体范围;二是为了对不同的征税项目加以区分,从而制定高低不同的税率。

4. 税率

税率是指应纳税额与计税金额(或数量单位)之间的比例,它是计算税额的尺度。其中,计税金额是指征税对象的数量乘以计税价格的数额。税率的高低直接体现国家的政策要求,直接关系到国家财政收入的多少和纳税人的负担程度,税率是税收法律制度中的核心要素。税率有名义税率与实际税率之分。名义税率是指税法规定的税率,实际税率是实际缴纳税额与实际计税金额的比例。我国现行的税率主要有以下几种。

(1) 比例税率,是指对同一征税对象,不论其数量多少、数额大小,均按同一个比例征收的税率。我国的增值税、营业税、城市维护建设税、企业所得税等采用的是比例税率。如企业所得税税率为 25%。

(2) 定额税率,是指对单位征税对象规定固定的税额,而不采用百分比的形式。它适用于从量计征的税种。目前采用定额税率的有资源税、车船税等。

(3) 累进税率,是按征税对象数额的大小,划分为几个等级,各定一个税率递增征税,数额越大税率越高,一般适用于对所得额的征税。累进税率又分为全额累进税率、超额累进税率、超率累进税率三种。

① 全额累进税率是把征税对象的数额分为若干级,确定不同等级的税率,按征税对象的



全部数额达到哪一级，就按哪一级的税率征税。

② 超额累进税率是指把征税对象按数额的大小划分为若干个等级，每个等级都规定一个税率，税率依次提高，但每个纳税人的征税对象则依所属等级同时适用几个税率分别计算，将计算结果相加后得出应纳税款。如《个人所得税法》将工资、薪金所得划分为 9 个等级，并规定了 5%~45% 的超额累进税率。

③ 超率累进税率是指以征税对象数额的相对率划分若干级距，分别规定相应的差别税率，相对率每超过一个级距的，对超过的部分就按高一级的税率计算征税。如土地增值税是按土地增值额和扣除项目金额的比例不同，规定了 4 个超率累进税率。

5. 计税依据

计税依据是指计算应纳税额的依据或标准，即根据什么来计算纳税人应缴纳的税额。征税对象规定对什么征税，计税依据则在确定征税对象之后解决如何计量的问题。计税依据可以分为从价计征、从量计征、复合计征 3 种类型。

(1) 从价计征。计税金额是从价计征应纳税额的计税依据，主要包括收入额、收益额、财产额、资金额等。其计算公式为

$$\text{计税金额} = \text{征税对象的数量} \times \text{计税价格}$$

$$\text{应纳税额} = \text{计税金额} \times \text{适用税率}$$

(2) 从量计征。计税数量是从量计征应纳税额的计税依据。计税数量因征税对象不同，所包含的内容也不同，有重量、容量、面积等。其计算公式为

$$\text{应纳税额} = \text{计税数量} \times \text{单位适用税额}$$

(3) 复合计征。征税对象的价格和数量均为其计税依据。其计算公式为

$$\text{应纳税额} = \text{计税数量} \times \text{单位适用税额} + \text{计税金额} \times \text{适用税率}$$

6. 纳税环节

纳税环节是指税法规定的征税对象在从生产到消费的流转过程中应当缴纳税款的环节。如流转税在生产和流通环节纳税；所得税在分配环节纳税等。

7. 纳税期限

纳税期限是指纳税人发生纳税义务后，应依法缴纳税款的期限。规定纳税期限是为了保证国家财政收入的及时实现，也是税收强制性和固定性的体现。我国税法对各税种都根据具体情况和特点，规定了纳税期限。纳税期限可以分为两种：一是按期纳税，如增值税的纳税期限根据纳税人的生产和经营情况与税额的大小分别核定为 1 日、3 日、5 日、10 日、15 日、1 个月、1 个季度为一期，逐期计算缴纳。二是按次纳税，如进口商品应纳的增值税，是在纳税人发生纳税义务后，按次计算缴纳。

8. 纳税地点

纳税地点是指纳税人依据税法规定向征税机关申报纳税的具体地点。它说明纳税人应向哪里的征税机关申报纳税，或哪里的征税机关有权进行税收管辖的问题。通常，在税法上规定的纳税地点主要是机构所在地、经济活动发生地、财产所在地、报关地等。如销售房地产，其营业税纳税地点为房地产所在地。

9. 减免税

减免税是指国家对某些纳税人和征税对象给予鼓励和照顾的一种特殊规定。减税是指对



应征税款减少征收一部分，免税是对按规定应征收的税款全部免除。减税和免税具体又分为两种情况：一种是税法直接规定的长期减免税项目；另一种是依法给予的一定期限内的减免税措施，期满之后仍应按规定纳税。制定这种特殊规定，是对按税制规定的税率征税时不能解决的具体问题而采取的一种补充措施，同时体现国家鼓励和支持某些行业或项目发展的税收政策，发挥税收调节经济的作用。我国现行的税收减免权限集中于国务院，任何地区、部门不得规定减税项目。如《中华人民共和国营业税暂行条例》规定，托儿所、幼儿园、养老院、残疾人福利机构提供的育养服务，婚姻介绍，殡葬服务，医院、诊所和其他医疗机构提供的医疗服务等情况免征营业税。减免税主要包括税基式减免、税率式减免和税额式减免。

(1) 税基式减免，是直接通过缩小计税依据的方式实现的减税、免税。具体包括起征点、免征额、项目扣除和跨期结转等。起征点也称征税起点，是指对征税对象开始征税的数额界限。征税对象的数额没有达到规定起征点的不征税；达到或超过起征点的，就其全部数额征税。如《税法》规定，营业税按期限纳税的起征点为月营业额 1 000~5 000 元，按次纳税的起征点为每次（日）营业额 100 元。免征额，是指对征税对象总额中免予征税的数额，即将纳税对象中的一部分给予减免，只就减除后的剩余部分计征税款。项目扣除，是指在征税对象中扣除一定项目的数额，以剩余数额作为计税依据计算应纳税额。跨期结转，是将以前纳税年度的经营亏损等在本纳税年度经营利润中扣除，相应缩小了计税依据。

(2) 税率式减免，是指通过直接降低税率的方式实现的减税、免税，包括低税率、零税率等。

(3) 税额式减免，是指通过直接减少应纳税额的方式实现的减税、免税，包括全部免征、减半征收、核定减免率等。

10. 征税人

征税人是指代表国家行使征税职权的各级税务机关和其他征收机关，如增值税的征税人为税务机关，关税的征税人为海关。

11. 法律责任

法律责任是指对违反国家税法规定的行为人采取的处罚措施。一般包括违法行为和因违法而应承担的法律责任两部分内容。这里的违法行为是指违反税法规定的行为，包括作为和不作为。这里的法律责任包括行政责任和刑事责任。纳税人和税务人员违反税法规定，都将依法承担法律责任。如根据《税收征收管理法》的规定，纳税人伪造、变造、隐匿、擅自销毁账簿、记账凭证，或者在账簿上多列支出或者不列、少列收入，或者经税务机关通知申报而拒不申报或者进行虚假的纳税申报，不缴或者少缴应纳税款的，是偷税。对纳税人偷税的，由税务机关追缴其不缴或者少缴的税款、滞纳金，并处不缴或者少缴的税额 50%以上 5 倍以下的罚款；构成犯罪的，税务机关应当依法移送司法机关追究其刑事责任。

第二节 主要税种

根据我国税收法律制度的规定，我国现行的税种主要有增值税、消费税、营业税、关税、企业所得税、个人所得税、资源税、城镇土地使用税、房产税、城市房地产税、城市维护建



设税、耕地占用税、土地增值税、车辆购置税、车船税、车船使用牌照税、船舶吨税、印花税、契税等。这里主要介绍增值税、消费税、营业税、企业所得税和个人所得税 5 种。

一、增值税

（一）增值税的概念与分类

1. 增值税的概念

增值税是以商品（含应税劳务）在流转过程中产生的增值额作为计税依据而征收的一种流转税。

2. 增值税的分类

增值税可分为生产型增值税、收入型增值税、消费型增值税 3 种类型。我国自 1979 年开始试行增值税，分别于 1984 年、1993 年、2009 年和 2012 年进行了 4 次重要改革。生产型增值税，是以纳税人的销售收入（或劳务收入）减去用于生产、经营的外购原料、燃料、动力等物质资料价值后的余额作为法定的增值额，但对于购入的固定资产及其折旧均不予扣除。收入型增值税，对于纳税人购置用于生产、经营用的固定资产，允许将已提折旧的价值额予以扣除。消费型增值税，允许纳税人将购置物质资料的价值和用于生产经营的固定资产价值中所含的税款，在购置当期全部一次扣除。我国从 2009 年 1 月 1 日起全面实行消费型增值税。

（二）增值税的征税范围

1. 征税范围的基本规定

（1）销售或者进口的货物。销售货物是指有偿转让货物的所有权，货物是指有形动产，包括电力、热力、气体在内。

（2）提供的加工、修理修配劳务。提供加工修理修配劳务是指有偿提供加工、修理修配劳务，单位或个体经营者聘用的员工为本单位或雇主提供加工、修理修配劳务，不包括在内。

（3）提供的应税服务。应税服务是指陆路运输服务、水路运输服务、航空运输服务、管道运输服务、邮政普通服务、邮政特殊服务、邮政其他服务、研发和技术服务、信息技术服务、文化创意服务、物流辅助服务、有形动产租赁服务、签证咨询服务、广播影视服务等。提供应税服务是指有偿提供应税服务，但不包括非营业活动中提供的应税服务。

2. 应税服务的具体内容

（1）交通运输业，是指使用运输工具将货物或者旅客送达目的地，使其空间位置得到转移的业务活动，包括陆路运输服务、水路运输服务、航空运输服务和管道运输服务。

（2）邮政业，是指中国邮政集团公司及其所属邮政行业提供邮件寄递、邮政汇兑机要通信和邮政代理等邮政基本服务的业务活动，包括邮政普通服务、邮政特殊服务和其他邮政服务。邮政储蓄业务按照金融、保险业税目征收营业税。

（3）部分现代服务业，是指围绕制造业、文化产业、现代物流产业等提供技术性、知识性服务的业务活动，具体包括研发和技术服务、信息技术服务、文化创意服务、物流辅助服务、有形动产租赁服务、签证咨询服务、广播影视服务。



3. 征收范围的特殊规定

(1) 视同销售货物。单位或个体经营者行为可以视同销售货物的有：①将货物交付其他单位或者个人代销；②销售代销货物；③设有两个以上机构并实行统一核算的纳税人，将货物从一个机构移送其他机构用于销售，但相关机构设在同一县（市）的除外；④将自产、委托加工的货物用于非增值税应税项目；⑤将自产、委托加工的货物用于集体福利或个人消费；⑥将自产、委托加工的货物作为投资，提供给其他单位或个体工商户；⑦将自产、委托加工或购进的货物分配给股东或投资者；⑧将自产、委托加工或购进的货物无偿赠送其他单位或个人。

上述第⑤项所称“集体福利或个人消费”是指企业内部设置的供职工使用的食堂、浴室、理发室、宿舍、幼儿园等福利设施以及设备、物品等，或者以福利、奖励、津贴等形式发放给职工个人的物品。

(2) 视同提供应税服务。单位和个体工商户可以视同提供应税服务的情形有：①向其他单位或者个人无偿提供交通运输业和部分现代服务业服务，但以公益活动为目的或者以社会公众为对象的除外；②财政部和国家税务总局规定的其他情形。

(3) 混合销售是指一项销售行为既涉及货物销售又涉及提供非增值税应税劳务的销售行为。

(4) 兼营非应税劳务是指纳税人的经营范围既包括销售货物和应税劳务，又包括提供非应税劳务。与混合销售行为不同的是，兼营非应税劳务是指货物或应税劳务与提供非应税劳务不同时发生在同一购买者身上，也不发生在同一项销售行为中。

(5) 混业经营。纳税人兼有不同税率或者征收率的销售货物、提供加工修理修配劳务或者应税服务的，应当分别核算适用不同税率或征收率的销售额，未分别核算销售额的，从高适用税率或征收率。

(三) 增值税的纳税人

增值税纳税人是指税法规定负有缴纳增值税义务的单位和个人。在我国境内销售、进口货物或者提供加工、修理、修配劳务以及应税服务的单位和个人，为增值税纳税人。按照经营规模的大小和会计核算健全与否等标准，增值税纳税人可分为一般纳税人和小规模纳税人。

1. 一般纳税人

一般纳税人，是指年应税销售额（包括一个公历年度的全部销售额）超过《增值税暂行条例实施细则》规定的小规模纳税人标准的企业和企业型单位。一般纳税人的特点是增值税进项税额可以抵扣销项税额。

下列纳税人不属于一般纳税人：①年应税销售额未超过小规模纳税人标准的企业；②除个体经营者以外的其他人；③非企业性单位；④不经常发生增值税应税行为的企业。

2. 小规模纳税人

小规模纳税人是指年销售额在规定标准以下，并且会计核算不健全，不能按规定报送有关税务资料的增值税纳税人。小规模纳税人的认定标准如下。

(1) 从事货物生产或提供应税劳务的纳税人，以及以从事货物生产或提供应税劳务为主，并兼营货物批发或零售的纳税人，年应税销售额在 50 万元（含本数）以下的。以“从事货物生产或提供应税劳务为主”是指纳税人的年货物生产或提供应税劳务的销售额占全年应税销



销售额的比重在 50%以上。

(2) 对上述规定以外的纳税人, 年应税销售额在 80 万元以下的。

(3) 对提供应税服务的, 年应税服务销售额在 500 万元以下的。

(4) 年应税销售额超过小规模纳税人标准的其他个人按小规模纳税人纳税。

(5) 非企业性单位, 不经常发生应税行为的企业可选择按小规模纳税人纳税。

小规模纳税人会计核算健全, 能够提供准确税务资料的, 可以向主管税务机关申请一般纳税人资格认定, 成为一般纳税人。

除国家税务总局另有规定外, 一经认定为一般纳税人后, 不得转为小规模纳税人。

(四) 增值税的扣缴义务人

中华人民共和国境外的单位或者个人在境内提供应税服务, 在境内未设有经营机构的, 以其代理人作为增值税扣缴义务人; 在境内没有代理人的, 以接受方为增值税扣缴义务人。

境外单位或者个人在境内提供应税服务, 在境内未设有经营机构的, 扣缴义务人按照下列公式计算应扣缴税额:

$$\text{应扣缴税额} = \text{接受方支付价额} \div (1 + \text{税率}) \times \text{税率}$$

(五) 增值税税率

1. 基本税率

增值税一般纳税人销售或者进口货物, 提供加工、修理修配劳务, 除低税率适用范围和销售个别旧货适用税率外, 基本税率一律为 17%。

2. 低税率

(1) 纳税人销售或购进的适用于 13% 的低税率的货物有: ①粮食、食用植物油; ②自来水、暖气、冷气、热水、煤气、石油液化气、天然气、沼气、居民用煤炭制品; ③图书、报纸、杂志; ④饲料、化肥、农药、农机 (不包括农机零部件)、农膜; ⑤国务院规定的其他货物。

(2) 按照低税率征收增值税的应税服务有: ①提供交通运输业服务、邮政业服务, 税率为 11%; ②提供现代服务业服务 (有形动产租赁服务除外), 税率为 6%。

3. 零税率

(1) 纳税人出口货物, 一般适用零税率。

(2) 单位和个人提供的国际运输服务、向境外单位提供的研发服务和设计服务以及财政部和国家税务总局规定的其他应税服务, 税率为零。

4. 征收率

小规模纳税人增值税征收率一律为 3%。

纳税人提供适用不同税率或者征收率的应税服务, 应当分别核算适用不同税率或者征收率的销售额; 未分别核算的, 从高适用税率。

(六) 增值税一般纳税人应纳税额的计算

我国增值税实行扣税法。一般纳税人凭增值税专用发票及其他合法扣税凭证注明税款进



行抵扣。增值税一般纳税人销售货物或者提供劳务和服务的应纳税额，按照当期销项税额抵扣当期进项税额后的余额缴纳。其计算公式为

$$\text{当期应纳税额} = \text{当期销项税额} - \text{当期进项税额} = \text{当期销售额} \times \text{适用税率} - \text{当期进项税额}$$

为了符合增值税作为价外税的要求，一般纳税人销售货物或者应税劳务取得的含税销售额，在计算销项税额时，必须将其换算为不含税的销售额。对于一般纳税人销售货物或者应税劳务，采用销售额和销项税合并定价的，按下列公式计算销售额：

$$\text{销售额} = \text{含税销售额} \div (1 + \text{税率})$$

纳税人销售货物或提供劳务的价格明显偏低并无正当理由的，或者视同销售行为而无销售额的，由主管税务机关核定销售额。

增值税的核心就是纳税人收取的销项税额抵扣其支付的进项税额，其余额为纳税人实际缴纳的增值税额。

除税法规定不得抵扣的项目外，准予抵扣的进项税额主要有：①一般纳税人购进货物或者应税劳务和服务的进项税额，为从销售方取得的增值税专用发票上注明的增值税额；②一般纳税人进口货物的进项税额，为从海关取得的完税凭证上注明的增值税额；③一般纳税人向农业生产者购买的免税农业产品，或者向小规模纳税人购买的农产品，准予按照买价和 13% 的扣除率计算进项税额。

（七）增值税小规模纳税人应纳税额的计算

对于经营规模较小，年销售额在规定标准以下，并且会计核算不健全，不能按规定报送有关税务资料的增值税纳税人，为小规模纳税人。会计核算不健全是指不能正确核算增值税的销项税额、进项税额和应纳税额。

对小规模纳税人的确认，由主管税务机关依照税法规定的标准认定。

对于小规模纳税人，由于其经营规模小，会计核算不健全，难以按增值税税率计税和使用增值税专用发票抵扣进项税款，因此，实行按销售额与征收率计算应纳税额的简易办法，并不抵扣进项税额。其应纳税额计算公式为

$$\text{应纳税额} = \text{销售额} \times \text{征收率}$$

（八）增值税征收管理

1. 纳税义务发生的时间

（1）采用直接收款方式销售货物，不论货物是否发出，均为收到销售款或者取得索取销售款项凭据的当天；先开具发票的，为开具发票的当天。纳税人提供应税服务的，为收讫销售款或者取得销售款项凭据的当天；先开具发票的，为开具发票的当天。

收讫销售款项是指纳税人提供应税服务过程中或者完成后收到款项。取得索取销售款项凭据的当天，是指书面合同确定的付款日期；未签订书面合同或者合同未确定付款日期的，为应税服务完成的当天。

（2）采取托收承付和委托银行收款方式销售货物，为发出货物并办妥托收手续的当天。

（3）采取赊销和分期收款方式销售货物，为书面合同约定的收款当天，无书面合同或者书面合同没有约定收款日期的，为货物发出的当天。



(4) 采取预收货款方式销售货物，为货物发出的当天；但生产、销售工期超过 12 个月的大型机械设备、船舶、飞机等货物，为收到预收款或者书面合同约定的收款日期的当天。

纳税人提供有形动产租赁服务采取预收方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天。

(5) 委托其他纳税人代销货物，为收到代销单位的代销清单或者收到全部或者部分货款的当天。未收到代销清单及货物的，为发出代销货物满 180 日的当天。

(6) 销售应税劳务，为提供劳务同时收讫销售款或者取得索取销售款的凭据的当天。

(7) 纳税人发生视同销售货物行为的，为货物移送的当天。纳税人发生视同提供应税服务行为的，其纳税义务发生时间为应税服务完成的当天。

(8) 纳税人进口货物，纳税义务发生时间为报关进口的当天。

(9) 增值税扣缴义务发生时间为纳税人增值税纳税义务发生的当天。

2. 纳税期限

增值税的纳税期限分别为 1 日、3 日、5 日、10 日、15 日、1 个月或者 1 个季度。纳税人的具体纳税期限，由主管税务机关根据纳税人应纳税额的大小分别核定；以 1 个季度为纳税期限的规定适用于小规模纳税人以及财政部和国家税务总局规定的其他纳税人；不能按照固定期限纳税的，可以按次纳税。

纳税人以 1 个月或者 1 个季度为 1 个纳税期限的，自纳税期满之日起 15 日内申报纳税；以 1 日、3 日、5 日、10 日或者 15 日为纳税期限的，自期满之日起 5 日预缴税款，于次月 1 日起 15 日内申报纳税并结清上月应纳税款。

纳税人进口货物，应当自海关填发税款缴纳书之日起 15 日内缴纳税款。

3. 纳税地点

固定业户应当向其机构所在地的主管税务机关申报纳税；固定业户到外县（市）销售货物或者应税劳务，应当向其机构所在地的主管税务机关申请开具《外出经营活动税收管理证明》，并向其机构所在地的主管税务机关申报纳税。未开具证明的，应当向销售地或者劳务发生地的主管税务机关申报纳税；非固定业户销售货物或者应税劳务，应当向销售地或劳务发生地的主管税务机关申报纳税。

非固定业户销售货物或者提供应税劳务，应当向销售地或者劳务发生地的主管税务机关申报纳税。进口货物向报关地海关申报纳税。

扣缴义务人应当向其机构所在地或者居住地主管税务机关申报缴纳其扣缴的税款。

二、营业税

（一）营业税的概念

营业税是对我国境内提供应税劳务、转让无形资产和销售不动产的单位和个人，就其取得的营业收入额（销售额）征收的一种流转税。营业税具有以下特征。

(1) 以营业收入额为计税依据，税源广泛。

(2) 按行业大类设立税目、税率，税负公平合理。营业税根据各行业之间的盈利水平的高低，以及不同经营项目的性质和特点，按照不同行业、不同营业项目设立税目、税率，但



对同一大类的行业，采用同一税率，以利于鼓励公平竞争。

(3) 计征简便、便于征管。营业税在纳税人取得营业收入的环节缴纳，税率档次少，税款计算方法简单，便于申报纳税和税收征管。

(二) 营业税的纳税人和扣缴义务人

营业税的纳税人是指在中华人民共和国境内提供劳务、转让无形资产或销售不动产的单位和个人。

境外单位或者个人在境内提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产的，在境内未设有经营机构的，以境内代理人为营业税扣缴义务人；没有代理人的，以受让方或购买方为营业税的扣缴义务人。

(三) 营业税税目、税率

1. 税目

营业税共设有 9 个税目，分别为交通运输业（已纳入增值税）、建筑业、金融保险业、邮电通信业、文化体育业、娱乐业、服务业、转让无形资产和销售不动产。

2. 税率

(1) 建筑业、邮电通信业、文化体育业的税率为 3%。

(2) 服务业、转让无形资产、销售不动产和金融保险业的税率为 5%。

(3) 娱乐业的税率为 5%~20%。纳税人经营娱乐业具体适用的税率，由省、自治区、直辖市人民政府在《营业税暂行条例和实施细则》规定的幅度内决定。

已纳入“营改增”范围的部分现代服务业，执行增值税税率。

(四) 营业税应纳税额

1. 营业税的计税依据

营业税的计税依据是营业额。营业额是纳税人提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产向对方收取的全部价款和价外费用。价外费用包括向对方收取的手续费、基金、集资费、代收款项、代垫款项以及其他各种性质的价外收费。营业税的计算公式为

$$\text{营业税应纳税额} = \text{营业税} \times \text{税率}$$

2. 营业额的确定

对于纳税人提供劳务、转让无形资产或销售不动产价格明显偏低而无正当理由的，或者视同发生应税行为而无营业额的，税务机关可按下列顺序确定其营业额。

(1) 按纳税人最近时期发生同类应税行为的平均价格核定。

(2) 按其他纳税人最近时期发生同类应税行为的平均价格核定。

营业额的计算公式为

$$\text{营业额} = \text{营业成本或工程成本} \times (1 + \text{成本利润率}) \div (1 - \text{营业税税率})$$

公式中的成本利润率由省、自治区、直辖市税务局确定。



（五）营业税征收管理

1. 纳税义务发生时间

营业税的纳税义务发生时间为业务发生并收讫款项或者取得索取款项凭据的当天。

（1）纳税人转让土地使用权、销售不动产、提供建筑业或者租赁业劳务，采用预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天。

（2）纳税人新建建筑物后销售，其自建行为的纳税义务发生时间，为其销售自建建筑物并收讫营业收入款项或者取得索取营业收入款项凭据的当天。

（3）纳税人将不动产或者土地使用权无偿赠与他人，其纳税义务发生时间为不动产所有权或者土地使用权转移的当天。

2. 纳税期限

营业税纳税期限分别为 5 日、10 日、15 日、1 个月或者 1 个季度。纳税人的具体纳税期限，由主管税务机关根据纳税人应纳税额的大小分别核定；不能按照固定期限纳税的，可以按此纳税。

银行、财务公司、信托投资公司、信用社、外国企业常驻代表机构的纳税期限为 1 个季度，自纳税期满之日起 15 日内申报纳税。保险业的纳税期限为 1 个月。

纳税人以 1 个月或 1 个季度为一期纳税的，自期满之日起 15 日内申报纳税；以 5 日、10 日或者 15 日为一期纳税的，自期满之日起 5 日内预缴税款，于次月 1 日起 15 日内申报纳税并结清上月应纳税款。

3. 纳税地点

营业税实行属地征收管理。

（1）纳税人提供应税劳务，应当向其机构所在地或者居住地的主管税务机关申报纳税，但建筑业劳务应向应税劳务发生地主管税务机关申报纳税。

（2）纳税人出租、转让土地使用权，应当向土地所在地主管税务机关申报纳税；纳税人转让其他无形资产，应当向其机构所在地主管税务机关申报纳税。

（3）纳税人出租、销售不动产，应当向不动产所在地主管税务机关申报纳税。

三、消费税

（一）消费税的概念

消费税是指对我国境内从事生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人征收的一种流转税，是对特定的消费品和消费行为在特定的环节征收的一种流转税。具体地说，是指对从事生产、委托加工及进口应税消费品的单位和个人，就其消费品的销售额或销售数量或者销售额与销售数量相结合征收的一种流转税。消费税计税方法主要有从价定率征收、从量定额征收、从价定率和从量定额复合征收 3 种方式。



（二）消费税的征收范围

1. 生产应税消费品

生产应税消费品在生产销售环节征税。纳税人将生产的应税消费品换取生产资料、消费资料、投资入股、偿还债务，以及用于继续生产应税消费品以外的其他方面都应缴纳消费税。

2. 委托加工应税消费品

委托加工应税消费品是指委托方提供原料和主要材料，受托方只收取加工费和代垫部分辅助材料加工的应税消费品。由受托方提供原材料或者其他情形的一律不能视同加工应税消费品。

委托加工的应税消费品，除受托方为个人外，由受托方在向委托方交货时代收代缴税款；委托个人加工的应税消费品，由委托方收回后缴纳消费税。

委托加工的应税消费品，委托方用于连续生产应税消费品的，所纳税款准予按规定抵扣；直接出售的，不再缴纳消费税。委托方将收回的应税消费品，以不高于受托方的计税价格出售的，为直接出售，不再缴纳消费税；委托方以高于受托方的计税价格出售的，不属于直接出售，须按照规定申报缴纳消费税，在计税时准予扣除受托方已代收代缴的消费税。

3. 进口应税消费品

单位和个人进口应税消费品，于报关进口时由海关代征消费税。

4. 批发、零售应税消费品

经国务院批准，自 1995 年 1 月 1 日起，金银首饰消费税由生产销售环节征收改为零售环节征收。改在零售环节征收消费税的金银首饰仅限于金基、银基合金首饰以及金、银和金基、银基合金的镶嵌首饰，适用税率为 5%，其计税依据是不含增值税的销售额。

对既销售金银首饰，又销售非金银首饰的生产、经营单位，应将两类商品划分清楚，分别核算销售额。凡划分不清楚或不能分别核算的，在生产环节销售的，一律从高适用税率征收消费税；在零售环节销售的，一律按金银首饰征收消费税。金银首饰与其他产品组成成套消费品销售的，应按销售额全额征收消费税。

金银首饰连同包装物一起销售的，无论包装物是否单独计价，也无论会计上如何核算，均应并入金银首饰的销售额，计征消费税。

来料加工的金银首饰，应按受托方销售同类金银首饰的销售价格确定计税依据征收消费税。没有同类金银首饰销售价格的，按照组成计税价格计算纳税。

纳税人采用以旧换新（含翻新改制）方式销售的金银首饰，应按实际收取的不含增值税的全部价款确定计税依据征收消费税。

（三）消费税纳税人

消费税纳税人是指在中国境内（起运地或者所在地在境内）从事生产、委托加工及进口《消费税暂行条例》规定的消费品的单位和个人，以及国务院确定的销售《消费税暂行条例》规定的消费品的其他单位和个人。



（四）消费税税目与税率

1. 税目

根据《消费税暂行条例》的规定，我国消费税税目共有 13 个，即烟、酒、化妆品、贵重首饰及珠宝玉石、鞭炮焰火、成品油、小汽车、摩托车、高尔夫球及球具、高档手表、游艇、木制一次性筷子、实木地板。

2. 税率

消费税的税率有两种形式，一种是比例税率；另一种是定额税率，即单位税额。消费税根据不同的税目或子目确定相应的税率或单位税额。如粮食白酒税率为 20%；摩托车根据汽缸容量不同税率分为 3%、10%；小汽车根据汽缸容量不同，其税率从 1%~40%不等。黄酒、啤酒、汽油、柴油等分别按单位重量或单位体积确定单位税额。

（五）消费税应纳税额

1. 从价定率计算

实行从价定率征税的应税消费品，其计税依据是含消费税而不含增值税的销售额。实行从价定率计税的计算公式为

$$\text{应纳税额} = \text{应税消费品的销售额} \times \text{适用税率（比例税率）}$$

应税消费品的销售额中未扣除增值税税款，或因不得开具增值税专用发票而发生价款和增值税合并收取的，在计算消费税时，应当换算为不含增值税的销售额。其换算公式为

$$\text{应税消费品的销售额} = \text{含增值税的销售额} \div (1 + \text{增值税税率或征收率})$$

2. 从量定额计算

实行从量定额征税的应税消费品，其计税依据是销售应税消费品的实际销售数量。实行从量定额计税的计算公式为

$$\text{应纳税额} = \text{应税消费品的销售数量} \times \text{单位税额}$$

3. 从价定率和从量定额复合计算

现行消费税的征税范围中，只有卷烟、粮食白酒、薯类白酒采用复合计征方法。实行从量定额与从价定率相结合的复合计税，其计算公式为

$$\text{应纳税额} = \text{应税消费品的销售数量} \times \text{单位税额} + \text{应税消费品的销售额（或组成计税价格）} \times \text{税率}$$

4. 应税消费品已纳税款扣除

根据《税法》规定，应税消费品若是用外购已缴纳消费税的应税消费品连续生产出来的，在对这些连续生产出来的应税消费品征税时，按当期生产领用数量计算准予扣除的外购应税消费品已缴纳的消费税税款。

5. 自产自用应税消费品的应纳税额

纳税人自产自用应税消费品用于连续生产应税消费品的，不纳税；凡用于其他方面的，应按照纳税人生产的同类消费品的销售价格计算纳税，没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税。

实行从价定率办法计算纳税的，其组成计税价格的计算公式为

$$\text{组成计税价格} = (\text{成本} + \text{利润}) \div (1 - \text{比例税率})$$



实行复合计税办法计算纳税的，其组成计税价格的计算公式为

$$\text{组成计税价格} = (\text{成本} + \text{利润} + \text{自产自用数量} \times \text{定额税率}) \div (1 - \text{比例税率})$$

6. 委托加工应税消费品应纳税额

委托加工的应税消费品，按照受托方的同类消费品的销售价格计算缴纳；没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税。

实行从价定率办法计算纳税的，其组成计税价格的计算公式为

$$\text{组成计税价格} = (\text{材料成本} + \text{加工费}) \div (1 - \text{比例税率})$$

实行复合计税办法计算纳税的，其组成计税价格的计算公式为

$$\text{组成计税价格} = (\text{材料成本} + \text{加工费} + \text{委托加工数量} \times \text{定额税率}) \div (1 - \text{比例税率})$$

（六）消费税征收管理

1. 纳税义务发生时间

（1）纳税人销售应税消费品的，不同的销售结算方式分别为：①采取赊销和分期收款结算方式的，为书面合同约定的收款日期的当天，书面合同没有约定收款日期或者无书面合同的，为发出应税消费品的当天；②采取预收货款结算方式的，为发出应税消费品的当天；③采取托收承付和委托银行收款方式的，为发出应税消费品并办妥托收手续的当天；④采取其他结算方式的，为收讫销售款或者取得索取销售款凭据的当天。

（2）纳税人自产自用应税消费品的，为移送使用的当天。

（3）纳税人委托加工应税消费品的，为纳税人提货的当天。

（4）纳税人进口应税消费品的，为报关进口的当天。

2. 纳税期限

消费税的纳税期分别为1日、3日、5日、10日、15日、1个月或者1个季度。纳税人的具体纳税期限，由主管税务机关根据纳税人应纳税额的大小分别核定，不能按照固定期限纳税的，可以按次纳税。

纳税人以1个月或者1个季度为一期纳税的，自期满之日起15日内申报纳税；纳税人以1日、3日、5日、10日、15日为一期的，自期满之日起5日内预缴税款，于次月1日起15日内申报纳税并结清上月应纳税款。进口货物自海关填发税收专用缴款书之日起15日内缴纳。

3. 纳税地点

（1）纳税人销售的应税消费品，以及自产自用的应税消费品，除国务院财政、税务主管部门另有规定外，应当向纳税人机构所在地或者居住地的主管税务机关申报纳税。

（2）委托加工的应税消费品，除受托方为个人外，由受托方向机构所在地或居住地主管税务机关解缴消费税税款；委托个人加工的应税消费品，由委托方向其机构所在地或居住地主管税务机关申报纳税。

（3）进口的应税消费品，由进口人或其代理人向报关地海关申报纳税。

（4）纳税人到外县（市）销售或者委托外县（市）代销自产应税消费品的，应于应税消费品销售后，向机构所在地或居住地主管税务机关申报纳税。

（5）纳税人销售的应税消费品，如因质量等原因由购买者退回时，经所在地主管税务机关审核批准后，可退还已征收的消费税税款，但不能自行直接抵减应纳税款。



四、企业所得税

（一）企业所得税的概念

企业所得税是对我国境内的企业和其他组织的生产经营所得和其他所得征收的一种税。

根据《企业所得税法》的规定，企业分为居民企业和非居民企业。居民企业是指依法在中国境内成立，或者依照外国（地区）法律成立但实际管理机构在中国境内的企业，包括国有企业、集体企业、私营企业、联营企业、股份制企业、外商投资企业、外国企业以及有生产、经营所得和其他所得的其他组织。非居民企业是指依照外国（地区）法律成立且实际管理机构不在中国境内，但在中国境内设立机构、场所的，或者在中国境内未设立机构、场所，但有来源于中国境内所得的企业。

（二）企业所得税征税对象

中华人民共和国境内的企业和其他取得收入的组织，均为企业所得税纳税义务人。企业所得税的征税对象是指企业的生产经营所得、其他所得和清算所得。

纳税人的生产、经营所得，是指其从事物质生产、交通运输、商品流通、劳务以及经国家主管部门确认的其他营利事业取得的合法所得，还包括卫生、物资、供销、城市公用和其他行业的企业，以及一些社团组织、事业单位、民办非企业单位开展多种经营和有偿服务活动，取得的合法经营所得。纳税人的其他所得，是指股息、利息、租金、特许权使用费以及营业外收益等所得。另外，企业解散或破产后的清算所得，也属于企业所得税的征税范围。

居民企业应就来源于中国境内、境外的所得作为征税对象。非居民企业的征税对象是在中国境内设立机构、场所的，应当就其所设机构、场所取得的来源于中国境内的所得，以及发生在中国境外但与其所设机构、场所有实际联系的所得，缴纳企业所得税。非居民企业在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的，应当就其来源于中国境内的所得缴纳企业所得税。

（三）企业所得税税率

企业所得税实行比例税率。比例税率简便易行，透明度高，不会因征税而改变企业间收入分配比例，有利于促进效率的提高。《企业所得税法》规定，企业所得税基本税率为 25%，适用于居民企业和在中国境内设有机构、场所且所得与机构、场所有关联的非居民企业。非居民企业在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的，其来源于中国境内的所得缴纳企业所得税，适用税率为 20%。

此外，国家为了重点扶持和鼓励发展特定的产业和项目，规定了两档优惠税率：①符合条件的小型微利企业，减按 20% 的税率征收企业所得税；②国家需要重点扶持的高新技术企业，减按 15% 的税率征收企业所得税。

（四）企业所得税应纳税所得额

应纳税所得额是企业所得税的计税依据，按照企业所得税法规定，应纳税所得额为企业



每个纳税年度的收入总额，减除不征税收入、免税收入、各项扣除，以及允许弥补的以前年度亏损后的余额。应纳税所得额有两种计算方法。

直接计算法下的计算公式为

应纳税所得额=收入总额-不征税收入-免税收入-各项扣除额-准予弥补的以前年度亏损额

间接计算法下的计算公式为

应纳税所得额=利润总额+纳税调整项目金额

企业应纳税所得额的计算，应当以权责发生制为原则。属于当期的收入和费用，不论款项是否收付，均作为当期的收入和费用；不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，均不作为当期的收入和费用。

1. 收入总额

收入总额是指以货币形式和非货币形式从各种来源取得的收入。具体包括销售货物收入、提供劳务收入、转让财产收入、股息、红利等权益性投资收益；利息收入、租金收入、特许权使用费收入、接受捐赠收入、其他收入等。

2. 不征税收入

不征税收入是指从性质上和根源上不属于企业营利性活动带来的经济利益、不负有纳税义务并不作为应纳税所得额组成部分的收入。《企业所得税法》规定，收入总额中的下列收入为不征税收入：①财政拨款；②依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费、政府性基金；③国务院规定的其他不征税收入。

3. 免税收入

免税收入是指属于企业的应税所得但按照税法规定免予征收企业所得税的收入。《企业所得税法》规定的免税收入包括国债利息收入、符合条件条件的居民企业之间的股息或红利等权益性投资收益、在中国境内设立机构或场所的非居民企业从居民企业取得与该机构或场所有实际联系的股息或红利等权益性投资收益和符合条件条件的非营利组织的收入。

4. 准予扣除的项目

根据《企业所得税法》的规定，企业实际发生的与取得收入有关的、合理的支出，包括成本、费用、税金、损失和其他支出，准予在计算应纳税所得额时扣除。

(1) 成本。即生产、经营成本，是指纳税人为生产、经营商品和提供劳务等所发生的各项直接费用和各项间接费用。外购存货的实际成本包括购货价格、购货费用和税金。其中，计入存货成本的税金是指购买、自制或委托加工存货发生的消费税、关税、资源税和不能从销项税额中抵扣的增值税进项税额。纳税人自制存货的成本包括制造费用等间接费用。

(2) 费用。即纳税人为生产、经营商品和提供劳务等所发生的销售（经营）费用、管理费用和财务费用。已计入成本的有关费用除外。

(3) 税金。即纳税人按规定缴纳的消费税、营业税、资源税、土地增值税、城市维护建设税、教育费附加等产品销售税金及附加，以及发生的房产税、车船税、土地使用税、印花税等。企业缴纳的房产税、车船税、土地使用税、印花税等，已经计入管理费用中扣除的，不再作为销售税金单独扣除。企业缴纳的增值税因其属于价外税，故不在扣除之列。

(4) 损失。即纳税人生产、经营过程中的各项营业外支出、已发生的经营亏损和投资损失以及其他损失。如固定资产和存货的盘亏、毁损、报废损失、转让财产损失、呆账损失、



坏账损失、自然灾害等不可抗力因素造成的损失以及其他损失。

(5) 其他支出。即《税法》中规定可以在计算应纳税所得额时准予扣除的其他支出。

5. 不得扣除的项目

(1) 向投资者支付的股息、红利等权益性投资收益款项。

(2) 企业所得税税款。

(3) 税收滞纳金。

(4) 罚金、罚款和被没收财物的损失。

(5) 超过规定标准的捐赠支出。企业发生的公益性捐赠支出，在年度利润总额 12% 以内的部分，准予在计算应纳税所得额时扣除。

(6) 赞助支出。与生产经营无关的各种非广告性质赞助支出。

(7) 企业之间支付的管理费、企业内营业机构之间支付的租金和特许权使用费，以及非银行企业内营业机构之间支付的利息。

(8) 与取得收入无关的其他支出。不符合国务院财政、税务主管部门规定的各项资产减值准备、风险准备等准备金支出等。

6. 职工福利费、工会经费和职工教育经费支出的税前扣除

(1) 企业发生的职工福利费支出，不超过工资薪金总额 14% 的部分，准予扣除。

(2) 企业拨缴的工会经费，不超过工资薪金总额 2% 的部分，准予扣除。

(3) 除国务院财政、税务主管部门另有规定外，企业发生的职工教育经费支出，不超过工资薪金总额 2.5% 的部分，准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。

7. 亏损弥补

根据《税法》的规定，企业某一纳税年度发生的亏损可以用下一年度的所得弥补，下一年度的所得不足以弥补的，可以逐年延续弥补，但最长不得超过 5 年。亏损弥补是自亏损年度报告的下一个年度起连续 5 年不间断地计算。如连续发生年度亏损，也必须从第一个亏损年度算起，先亏先补，按顺序连续计算亏损弥补，不得将每个亏损年度的连续弥补期相加，更不得断开计算。

(五) 企业所得税征收管理

1. 纳税地点

居民企业以企业登记注册地为纳税地点。登记注册地在境外的，以实际管理机构所在地为纳税地点。居民企业在中国境内设立不具有法人资格的分支或营业机构的，应当汇总计算并缴纳企业所得税。

非居民企业在中国境内设立机构、场所的，应当就其所设机构、场所取得的来源于中国境内的所得，以及发生在中国境外但与其所设机构、场所有实际联系的所得，以机构、场所所在地为纳税地点。非居民企业在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所，但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的所得，以扣缴义务人所在地为纳税地点。

2. 纳税期限

企业所得税按年计征，分月或者分季预缴，年终汇算清缴（年终后 5 个月内进行），多退少补。企业所得税的纳税年度，自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。企业在一个纳税年度的



中间开业，或者由于合并、关闭等原因终止经营活动，使该纳税年度实际经营期不足 12 个月的，应当以其实际经营期为一个纳税年度。

3. 纳税申报

按月或按季预缴的，应当自月份或者季度终了之日起 15 日内，向税务机关报送预缴企业所得税纳税申报表，预缴税款。依法缴纳的企业所得税，以人民币计算。所得以人民币以外的货币计算的，应当折合成人民币计算并缴纳税款。

五、个人所得税

（一）个人所得税概念

个人所得税，是指对个人（自然人）取得的各项应税所得征收的一种所得税，是政府利用税收对个人收入进行调节的一种手段。个人所得税的征税对象不仅包括个人，还包括具有自然人性质的企业。

（二）个人所得税的纳税义务人

根据《中华人民共和国个人所得税法》和《中华人民共和国个人所得税法实施条例》等规定，个人所得税的纳税义务人，以住所地和居住时间为标准分为居民纳税义务人和非居民纳税义务人。

1. 居民纳税义务人

居民纳税义务人是指在中国境内有住所，或者无住所而在中国境内居住满 1 年的个人。居民纳税义务人负有无限纳税义务，其从中国境内和境外取得的所得，都要在中国缴纳个人所得税。对个人独资企业和合伙企业投资者也征收个人所得税。

2. 非居民纳税义务人

非居民纳税义务人是指在中国境内无住所又不居住或者无住所而在中国境内居住不满 1 年的个人，包括中国公民、个体工商户、外籍个人以及中国香港、澳门、台湾地区同胞等。非居民纳税义务人承担有限纳税义务，仅就其从中国境内取得的所得，在中国缴纳个人所得税。

（三）个人所得税的应税项目和税率

1. 个人所得税应税项目

根据《税法》的规定，对于居民纳税人，应就来源于中国境内和中国境外的全部所得征税；对于非居民纳税人，则只就来源于中国境内所得部分征税，中国境外所得部分不属于我国《个人所得税法》规定的征税范围。

现行个人所得税共有 11 个应税项目：①工资、薪金所得；②个体工商户的生产、经营所得；③对企事业单位的承包经营、承租经营所得；④劳务报酬所得；⑤稿酬所得；⑥特许权使用费所得；⑦利息、股息、红利所得；⑧财产租赁所得；⑨财产转让所得（是指个人转让有价证券、股票、建筑物、土地使用权、机器设备、车船以及其他财产取得的所得）；⑩偶然所得（是指个人得奖、中奖、中彩以及其他偶然性质的所得）；⑪经国务院财政部门确定征税的其他所得。



2. 个人所得税税率

个人所得税实行超额累进税率与比例税率相结合的税率体系。具体规定如下。

(1) 工资、薪金所得, 适用 3%~45% 的超额累进税率。

(2) 个体工商户、个人独资企业和对企事业单位的承包经营、承租经营所得, 适用 5%~35% 的超额累进税率。

(3) 稿酬所得, 适用比例税率, 税率为 20%, 并按应纳税额减征 30%, 故其实际税率为 14%。

(4) 劳务报酬所得, 适用比例税率, 税率为 20%。对劳务报酬所得一次收入畸高的, 可以实行加成征收。

(5) 特许权使用费所得, 利息、股息、红利所得, 财产租赁所得, 财产转让所得, 偶然所得和其他所得, 适用比例税率, 其税率一般为 20%。

3. 免征个人所得税的所得

下列各项个人所得, 免纳个人所得税。

(1) 省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军及其以上级别单位, 以及外国组织、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金。

(2) 国债和国家发行的金融债券利息。

(3) 按照国家统一规定发给的补贴、津贴。

(4) 福利费、抚恤金、救济金。

(5) 保险赔款。

(6) 军人的转业费、复员费。

(7) 按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、退休工资、离休工资、离休生活补助费。

(8) 依照我国有关法律规定应予免税的各国驻华使馆、领事馆的外交代表、领事官员和其他人员的所得。

(9) 中国政府参加的国际公约、签订的协议中规定免税的所得。

(10) 经国务院财政部门批准免税的所得。

有下列情形之一的, 经批准可以减征个人所得税: ①残疾、孤老人员和烈属的所得; ②因严重自然灾害造成重大损失的; ③其他经国务院财政部门批准减税的。

(四) 个人所得税应纳税额的计算

1. 工资、薪金所得

以每月收入额减除 3 500 元 (或 4 800 元) 起征点后的余额, 为应纳税所得额。工资、薪金所得应纳税额的计算公式为

$$\text{应纳税额} = \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}$$

$$= [\text{每月收入额} - 3\,500 \text{ 元 (或 } 4\,800 \text{ 元)}] \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}$$

如表 3-1 所示为 2011 年 9 月 1 日起执行的新个人所得税税率表, 起征点 3 500 元 (或 4 800 元), 共 7 级税率, 税率为 3%~45%。

计算个人工资薪金所得税时的费用减除标准, 对所有纳税人都是普遍适用的。但是, 考



考虑到外籍人员和在中国境外工作的中国公民的生活水平比国内公民要高，而且，我国汇率的变化情况对他们的工资、薪金所得也有一定的影响。为了不因征收个人所得税而加重他们的负担，从 2011 年 9 月 1 日起，在每月减除 3 500 元费用的基础上，再附加减除 1 300 元，即共减除 4 800 元。

表 3-1 工资、薪金所得个人所得税税率表

级数	全月含税应纳税所得额	全月不含税应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过 1 500 元的部分	不超过 1 455 元的部分	3	0
2	超过 1 500 元~4 500 元的部分	超过 1 455~4 155 元的部分	10	105
3	超过 4 500 元~9 000 元的部分	超过 4 155~7 755 元的部分	20	555
4	超过 9 000 元~35 000 元的部分	超过 7 755~27 255 元的部分	25	1 005
5	超过 35 000 元~55 000 元的部分	超过 27 255~41 255 元的部分	30	2 755
6	超过 55 000 元~80 000 元的部分	超过 41 255~57 505 元的部分	35	5 505
7	超过 80 000 元的部分	超过 57 505 元的部分	45	13 505

2. 个体工商户的生产、经营所得

以每个纳税年度的收入总额，减除成本、费用以及损失后的余额，为应纳税所得额。其计算公式为

$$\begin{aligned}\text{应纳税额} &= \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数} \\ &= (\text{全年收入总额} - \text{成本、费用以及损失}) \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}\end{aligned}$$

3. 对企事业单位的承包经营、承租经营所得

以每个纳税年度的收入总额，减除必要的费用后的余额，为应纳税所得额。减除必要费用，是指按月减除 3 500 元。

$$\begin{aligned}\text{应纳税额} &= \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数} \\ &= (\text{纳税年度收入总额} - \text{必要费用}) \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}\end{aligned}$$

如表 3-2 所示是个体工商户的生产、经营所得和对企事业单位的承包经营、承租经营所得适用税率表。

表 3-2 个体工商户的生产、经营所得和对企事业单位的承包经营、承租经营所得适用税率表

级数	全年含税应纳税所得额	全年不含税应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
1	不超过 15 000 元的部分	不超过 14 250 元的部分	5	0
2	超过 15 000 元~30 000 元的部分	超过 14 250~27 750 元的部分	10	750
3	超过 30 000 元~60 000 元的部分	超过 27 750~51 750 元的部分	20	3 750
4	超过 60 000 元~100 000 元的部分	超过 51 750~79 750 元的部分	30	9 750
5	超过 100 000 元的部分	超过 79 750 元的部分	35	14 750

4. 劳务报酬所得应纳税额的计算公式

(1) 每次收入不足 4 000 元的，其应纳税额计算公式为

$$\text{应纳税额} = (\text{每次收入额} - 800) \times 20\%$$



(2) 每次收入超过 4 000 元的, 其应纳税额计算公式为

$$\text{应纳税额} = \text{每次收入额} \times (1 - 20\%) \times 20\%$$

(3) 每次收入的应纳税所得额超过 20 000 元的, 其应纳税额计算公式为

$$\text{应纳税额} = \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数} = \text{每次收入额} \times (1 - 20\%) \times \text{适用税率} - \text{速算扣除数}$$

根据《个人所得税实施条例》的规定, 劳务报酬所得一次收入畸高的, 可以实行加成征收。即个人一次取得劳务报酬, 其应纳税所得额超过 20 000~50 000 元的部分, 依照税法规定计算应纳税额后再按照应纳税额加征五成; 超过 50 000 元的部分, 加征十成。因此, 劳务报酬所得实际上适用 20%、30%、40% 的三级超额累进税率。表 3-3 为劳务报酬个人所得税税率表。

表 3-3 劳务报酬个人所得税税率表

级数	每次应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数 (元)
1	不超过 20 000 元的部分	20	0
2	不超过 20 000~50 000 元的部分	30	2 000
3	超过 50 000 元的部分	40	7 000

5. 稿酬所得应纳税额的计算

(1) 每次收入不足 4 000 元的, 其应纳税额计算公式为

$$\text{应纳税额} = (\text{每次收入额} - 800) \times 20\% \times (1 - 30\%)$$

(2) 每次收入在 4 000 元以上的, 其应纳税额计算公式为

$$\text{应纳税额} = \text{每次收入额} \times (1 - 20\%) \times 20\% \times (1 - 30\%)$$

6. 财产转让所得应纳税额的计算

财产转让所得应纳税额计算公式如下:

$$\text{应纳税额} = \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} = (\text{收入总额} - \text{财产原值} - \text{合理税费}) \times 20\%$$

7. 特许权使用费所得应纳税额的计算

(1) 每次收入不足 4 000 元的, 其应纳税额计算公式为

$$\text{应纳税额} = (\text{每次收入额} - 800) \times 20\%$$

(2) 每次收入在 4 000 元以上的, 其应纳税额计算公式为

$$\text{应纳税额} = \text{每次收入额} \times (1 - 20\%) \times 20\%$$

8. 利息、股息、红利所得和其他所得应纳税额的计算公式

$$\text{应纳税额} = \text{应纳税所得额} \times \text{适用税率} = \text{每次收入额} \times 20\%$$

个人将其所得对教育事业和其他公益事业捐赠的部分, 按照国务院有关规定从应纳税所得中扣除。

(五) 个人所得税的征收管理

个人所得税的纳税办法, 有自行申报纳税和代扣代缴两种。

1. 自行申报纳税

自行申报是由纳税人自行在《税法》规定的纳税期限内, 向税务机关申报取得的应税所



得项目和数额，如实填写个人所得税纳税申报表，并按照《税法》规定计算应纳税额，据此缴纳个人所得税的一种方法。

下列人员为自行申报纳税的纳税义务人：①年所得 12 万元以上的；②从中国境内两处或者两处以上取得工资、薪金所得的；③从中国境外取得所得的；④取得应税所得，没有扣缴义务人的；⑤国务院规定的其他情形。

2. 代扣代缴

代扣代缴是指按照《税法》规定负有扣缴税款义务的单位或个人，在向个人支付应纳税所得时，应计算应纳税额，从其所得中扣除并缴入国库，同时向税务机关报送扣缴个人所得税报告表。

凡支付个人应纳税所得的企业、事业单位、机关、社会团体、军队、驻华机构（不含依法享有外交特权和豁免的驻华使领馆、联合国及其国际组织驻华机构）、个体户等单位或者个人，为个人所得税的扣缴义务人。

代扣代缴的范围包括：①工资、薪金所得；②对企事业单位的承包经营、承租经营所得；③劳务报酬所得；④稿酬所得、特许权使用费所得；⑤利息、股息、红利所得；⑥财产租赁所得；⑦财产转让所得；⑧偶然所得等。

第三节 税收征收管理

根据《税收征收管理法》的规定，税收征管包括税务登记、发票管理、纳税申报、税款征收、税务代理、税务检查和法律责任等环节。

一、税务登记

税务登记又称纳税登记，是税务机关依据税法规定，对纳税人的生产、经营活动进行登记管理的一项法定制度，也是纳税人依法履行纳税义务的法定手续。税务登记是整个税务征收管理的起点。税务登记包括开业登记、变更登记、停业登记、复业登记、注销登记、外出经营报验登记、纳税人税种登记、扣缴义务人扣缴税款登记等。

（一）开业登记

开业登记是指从事生产经营的纳税人，经国家工商行政管理部门批准开业后办理的纳税登记。

1. 开业登记的对象

开业登记的纳税人分以下两类：一是领取营业执照从事生产、经营的纳税人；二是其他纳税人。根据有关法规规定，不从事生产、经营，但依照法律、法规的规定负有纳税义务的单位和个人，除临时取得应税收入或发生应税行为以及只缴纳个人所得税、车船使用税的外，都应按规定向税务机关办理税务登记。

2. 开业登记的时间和地点

从事生产、经营的纳税人，应当自领取营业执照之日起 30 日内，向生产、经营地或者纳



税义务发生地的主管税务机关申报办理税务登记。以下几种情况应依照开业登记办理。

(1) 扣缴义务人应当自扣缴义务发生之日起 30 日内, 向所在地的主管税务机关申报办理扣缴税款登记, 领取扣缴税款登记证件; 税务机关对已办理税务登记的扣缴义务人, 可以只在其税务登记证件上登记扣缴税款事项, 不再发给扣缴税款登记证件。

(2) 跨地区的非独立核算分支机构应当自设立之日起 30 日内, 向所在地税务机关办理注册税务登记。

(3) 从事生产、经营的纳税人到外县(市)临时从事生产、经营活动的, 应当持税务登记证副本和所在地税务机关填开的外出经营活动税收管理证明, 向营业地税务机关报验登记, 接受税务管理。

从事生产、经营的纳税人外出经营, 在同一地累计超过 180 日的, 应当在营业地办理税务登记手续。

3. 开业登记的程序

纳税人办理开业登记, 应认真填写税务登记表, 并提供相关的证件、资料。企业在外地的分支机构或者从事生产、经营的场所, 在办理税务登记时, 还应当提供由总机构所在地税务机关出具的在外地设立分支机构的证明。税务机关受理申请表、审核提供的证件和资料, 在 30 日内审核完毕, 符合规定的, 予以登记, 发给税务登记证件。对不符合规定的不予登记, 也应在 30 日内予以答复。对既没有税收纳税义务又不需领用收费(经营)票据的社会团体等, 可以只登记不发证。

(二) 变更登记

变更登记是指纳税人在办理税务登记后, 原登记的内容发生变化时向原税务机关申报办理的税务登记。如发生改变名称、改变法定代表人、改变经济性质或经济类型、改变住所和经营地点、改变生产经营或经营方式、增减注册资金(资本)、改变隶属关系、改变生产经营期限、改变或增减银行账号、改变生产经营权属以及改变其他税务登记内容等。

纳税人税务登记内容发生变化, 不需要到工商行政管理机关或者其他机关办理变更登记的, 应当自发生变化之日起 30 日内, 持有关证件向原税务登记机关申报办理变更税务登记。

纳税人申请办理变更税务登记时, 应向主管税务机关领取税务登记变更表, 如实填写变更登记事项、变更登记前后的具体内容; 提供相关证件、资料; 税务机关对纳税人填报的表格及提交的附列资料、证件要进行认真审阅, 在符合要求及资料证件提交齐全的情况下, 予以受理; 主管税务机关对纳税人报送的已填登完毕的变更表及相关资料, 进行分类审核; 对需变更税务登记证内容的, 主管税务机关应收回原“税务登记证”(正、副本), 按变更后的内容, 重新制发“税务登记证”(正、副本)。

(三) 停业、复业登记

停业、复业登记是纳税人暂停和恢复生产经营活动而办理的纳税登记。实行定期定额征收方式的纳税人在营业执照核准的经营期限内需要停业的, 应当向税务机关提出停业登记, 说明停业的理由和时间, 以及停业前的纳税情况和发票的领、用、存情况, 并如实填写申请停业登记表。税务机关经过审核, 应当责成申请停业的纳税人结清税款并收回其税务登记证



件、发票领购簿和发票，办理停业登记。纳税人的发票不便收回的，税务机关应当就地予以封存。

纳税人应当于恢复生产、经营之前，向税务机关提出复业登记申请，经确认后办理复业登记，领回或启用税务登记证件和发票领购簿及其领购的发票，纳入正常管理。纳税人停业期满不能及时恢复生产、经营的，应当在停业期满前向税务机关提出延长停业登记。纳税人停业期满未按期复业又不申请延长停业的，税务机关应当视为已恢复营业，实施正常的税收征收管理。纳税人停业期间发生纳税义务，应当及时向主管税务机关申报，依法补缴应纳税款。

（四）注销登记

1. 注销登记的概念及范围

注销登记是指纳税人在发生解散、破产、撤销以及依法终止履行纳税义务的其他情形时，向原登记税务机关申请办理的登记。

纳税人发生解散、破产、撤销以及其他情形，依法终止纳税义务的，应当在向工商行政管理机关办理注销登记前，持有关证件向原税务登记管理机关申报办理注销税务登记；按照规定不需要在工商管理机关办理注销登记的，应当自有关机关批准或者宣告终止之日起 15 日内，持有关证件向原税务登记管理机关申报办理注销税务登记。

纳税人因住所、生产、经营场所变动而涉及改变主管税务登记机关的，应当在向工商行政管理机关申请办理变更或注销登记前，或者住所、生产、经营场所变动前，向原税务登记机关申报办理注销税务登记，并在 30 日内向迁达地主管税务登记机关申报办理税务登记。纳税人被工商行政管理机关吊销营业执照的，应当自营业执照被吊销之日起 15 日内，向原税务登记机关申报办理注销税务登记。

2. 注销登记的程序

纳税人办理注销税务登记时，应向原税务登记机关领取“注销税务登记申请审批表”，并提供有关证件、资料。税务机关受理纳税人填写完毕的表格，审阅其填报内容是否符合要求，所附资料是否齐全后，督促纳税人做好下列事宜。

（1）纳税人持注销税务登记申请审批表、未经税务机关查验的发票和发票领购簿到发票管理环节申请办理发票缴销；发票管理环节按规定清票后，在注销税务登记申请审批表上签署发票缴销情况，同时将审批表返还纳税人。纳税人向征收环节清缴税款；征收环节在纳税人缴纳税款后，在注销税务登记申请审批表上签署意见，同时将审批表返还纳税人。

（2）纳税人持由上述两个环节签署意见后的审批表交登记管理环节；登记管理环节审核确认后，制发税务文书领取通知书给纳税人，同时填制税务文书传递单，并附注销税务登记申请审批表送稽查环节。若稽查环节确定需对申请注销的纳税人进行实地稽查的，应在税务文书传递单上注明的批复期限内稽查完毕，在注销税务登记申请审批表上签署税款清算情况，及时将税务文书传递单和注销税务登记申请审批表返还税务登记环节，登记部门在纳税人结清税款（包括滞纳金、罚款）后据以办理注销税务登记手续。

纳税人因生产、经营场所发生变化需改变主管税务登记机关的，在办理注销税务登记时，原税务登记机关在对其注销税务登记的同时，应向迁达地税务登记机关递交“纳税人迁移通知书”，并附有“纳税人档案资料移交清单”，由迁达地税务登记机关重新办理税务登记。如



遇纳税人已经或正在享受税收优惠待遇的，迁出地税务登记机关应当在纳税人迁移通知书上注明。

（五）外出经营报验登记

从事生产、经营的纳税人到外县（市）进行生产经营的，应当向主管税务机关申请开具外出经营活动税收管理证明。主管税务机关对纳税人的申请进行审核后，按照一地（县、市）一证的原则，核发“外出经营活动税收管理证明”。纳税人应当在到达经营地进行生产、经营前向经营地税务机关申请报验登记，并按规定提交有关证件、资料。外出经营活动结束，纳税人应当向经营地税务机关填报外出经营活动情况申报表，并按规定结清税款，缴销未使用完的发票。

（六）纳税人税种登记

纳税人在办理开业或变更税务登记的同时应当申请填报税种登记，由税务机关根据其生产、经营范围及拥有的财产等情况，认定录入纳税人所适用的税种、税目、税率、报缴税款期限、征收方式和缴库方式等。税务机关依据纳税人税种登记表所填写的项目，自受理之日起 3 日内进行税种登记。

（七）扣缴义务人扣缴税款登记

扣缴义务人应当自扣缴义务发生之日起 30 日内，向所在地的主管税务机关申报办理扣缴税款登记，领取扣缴税款登记证件；税务机关对已办理税务登记的扣缴义务人，可以只在其税务登记证件上登记扣缴税款事项，不再发给扣缴税款登记证件。

扣缴义务人包括代扣代缴税款义务人和代收代缴税款义务人。代扣代缴，是指按照税法规定，负有扣缴税款的法定义务人，负责对纳税人应纳的税款进行代扣代缴。即由支付人在向纳税人支付款项时，从所列支的款项中依法直接扣收税款，其目的在于对零星分散、不易控管的税源实行源泉控管。如个人所得税由支付应税所得的单位代扣代缴。代收代缴，是指按照税法规定，负有收缴税款的法定义务人，负责对纳税人应纳的税款进行代收代缴。即由与纳税人有经济业务往来的单位和个人在向纳税人收取款项时依法收取税款。这种方式一般是指税收网络覆盖不到或者很难控管的领域，如消费税中的委托加工由受托方代收加工产品的税款。

（八）税务登记证的作用和管理

税务机关对已核发的税务登记证件，实行定期验证和换证制度。税务登记证件每年验审一次，每 3 年换证一次。纳税人应当在规定的期限内到税务机关办理验证或者换证手续。税务机关审查核对税务登记证件和税务登记表的内容与纳税人的实际生产经营情况是否一致。未按规定办理验证或换证手续的，由县级以上税务机关宣布其税务登记证件失效，并收回有关税务证件及发票。

1. 税务登记证的作用

纳税人办理下列事项时，必须持税务登记证件：①开立银行账户；②申请减税、免税、



退税；③申请办理延期申报、延期缴纳税款；④领购发票；⑤申请开具外出经营活动税收管理证明；⑥办理停业、歇业；⑦其他有关税务事项。

2. 税务登记证的管理

(1) 税务机关对税务登记证件实行定期验证和换证制度。纳税人应当在规定的期限内持有关证件到主管税务机关办理验证或者换证手续。

(2) 纳税人应当将税务登记证件正本在其生产、经营场所或者办公场所公开悬挂，接受税务机关检查。

(3) 纳税人遗失税务登记证件的，应当在 15 日内书面报告主管税务机关，并登报声明作废。同时，凭报刊上刊登的遗失声明向主管税务机关申请补办税务登记证件。

二、发票开具与管理

(一) 发票的概念

发票是指在购销商品、提供或者接受服务以及从事其他经营活动中，开具、收取的收付款的书面证明。它是确定经营收支行为发生的法定凭证，是会计核算的原始依据，也是税务稽查的重要证据。

(二) 发票的种类

根据《中华人民共和国发票管理办法》及实施细则的有关规定，发票分为增值税专用发票、普通发票和专业发票 3 类。

1. 增值税专用发票

增值税专用发票是指专门用于结算销售货物和提供加工修理修配劳务，以及相关服务使用的一种发票，隶属于国家税务局管理范围，其式样和印制及管理规定均由国家税务总局制定。增值税专用发票只限于增值税一般纳税人领购使用，增值税小规模纳税人不得领购使用。

一般纳税人有下列情形之一者，不得领购使用专用发票。如已领购使用专用发票，税务机关应收缴其结存的专用发票。

(1) 会计核算不健全，即不能按会计制度和税务机关的要求准确核算增值税的销项税额、进项税额和应纳税额者。

(2) 不能向税务机关准确提供增值税销项税额、进项税额、应纳税额及其他有关增值税税务资料者。

(3) 有以下行为且经税务机关责令限期改正而仍未改正者：私自印制专用发票；向个人或税务机关以外的单位买取专用发票；借用他人专用发票；向他人提供专用发票；未按规定开具专用发票；未按规定保管专用发票；未按规定申报专用发票的购、用、存情况；未按规定接受税务机关检查。

(4) 销售的货物全部属于免税项目者。

(5) 纳税人当月购买专用发票而未申报纳税的，不得向其发售专用发票。

2. 普通发票

普通发票主要是由营业税纳税人和增值税小规模纳税人使用，增值税一般纳税人不能



开具专用发票的情况下也可使用普通发票。普通发票由行业发票和专用发票组成，前者适用于某个行业的经营业务，如商业零售统一发票、商业批发统一发票、工业企业产品销售统一发票等，后者仅适用于某一经营项目，如广告费用结算发票、商品房销售发票等。

3. 专业发票

专业发票是指国有金融、保险企业的存货、汇兑、转账凭证，保险凭证，国有邮政、电信企业的邮票、邮单、话务、电报收据等。

（三）发票的开具要求

发票的开具要求有以下几点。

（1）单位和个人应在经营业务、确认营业收入时，才能开具发票。

（2）单位和个人开具发票时应按号码顺序填开，填写项目齐全、内容真实、字迹清楚、全部联次一次性复写或打印，内容完全一致，并在发票联和抵扣联加盖单位财务印章或者发票专用章。

（3）填写发票应当适用中文。民族自治地区可以同时使用当地通用的一种民族文字；外商投资企业和外资企业可以同时使用一种外国文字。

（4）使用电子计算机开具发票，必须报主管税务机关批准，并使用税务机关统一监制的机打发票，开具后的存根联应当按照顺序号装订成册，以备税务机关检查。

（5）开具发票时限、地点应符合规定。根据税收管理需要，需跨省、自治区、直辖市开具发票的，由国家税务总局确定。省际毗邻市县之间是否允许跨省、自治区、直辖市开具发票，由有关省级税务机关确定。

（6）任何单位和个人不得转借、转让、代开发票；未经税务机关批准，不得拆本使用发票；不得自行扩大专业发票使用范围。

开具发票的单位和个人应当建立发票使用登记制度，并定期向主管税务机关报告发票使用情况；应当按照税务机关的规定存放和保管发票，不得损毁。已开具的发票存根联和发票登记簿应当保存 5 年。

三、纳税申报

（一）纳税申报的概念

纳税申报是指纳税人、扣缴义务人按照《税法》规定的期限和内容向税务机关提交有关纳税事项书面报告的法律行为，是纳税人履行纳税义务、承担法律责任的主要依据，是税务机关税收管理信息的主要来源和税务管理的一项重要制度。

（二）纳税申报的内容

纳税人办理纳税申报时，应当如实填写纳税申报表，并根据不同情况相应报送下列有关证件、资料。其中包括：财务会计报表及其说明材料；与纳税有关的合同、协议书；外出经营活动税收管理证明；境内或者境外公证机构出具的有关证明文件；税务机关规定应当报送的其他有关证件、资料。



扣缴义务人办理代扣代缴、代收代缴税款报告时，应当如实填写代扣代缴、代收代缴税款报告表，并报送代扣代缴、代收代缴税款的合法凭证以及税务机关规定的其他有关证件、资料。纳税人、扣缴义务人的纳税申报或者代扣代缴、代收代缴税款报告表的主要内容包括税种、税目，应纳税项目或者应代扣代缴、代收代缴税款项目，适用税率或者单位税额，计税依据，扣除项目及标准，应纳税额或者应代扣代缴、代收代缴税额，税款所属期限等。

（三）纳税申报的方式

纳税人应依照法律、法规规定的申报期限、内容如实填写纳税申报表，办理纳税申报手续。纳税人、扣缴义务人办理纳税申报时，可以直接到税务机关办理纳税申报或者报送代扣代缴、代收代缴税款报告表，也可以按照规定采取邮寄、数据电文或者其他方式办理纳税申报、报送事项。

1. 直接申报

直接申报即上门申报，纳税人直接到税务机关办理纳税申报。直接申报是一种传统申报方式。其主要方法如下。

（1）在法定的纳税申报期内，由纳税人自行计算、自行填开缴款书并向银行缴纳税款，然后持纳税申报表、缴款书报查联和有关资料，向税务机关办理申报。

（2）纳税人在银行开设税款预储账户，按期提前储入当期应纳税款，并在法定的申报纳税期内向税务机关报送纳税申报表和有关资料，由税务机关通知银行划款入库。

（3）在法定的申报纳税期内，纳税人持纳税申报表和有关资料以及应付税款等额支票，报送税务机关；税务机关集中报交数字清单、支票，统一交由国库办理清算。

2. 邮寄申报

邮寄申报，是指经税务机关批准的纳税人使用统一规定的纳税申报特快专递专用信封，通过邮政部门办理交寄手续，并向邮政部门索取收据作为申报凭据的方式。邮寄申报以寄出地的邮政局邮戳日期为实际申报日期。凡实行查账征收方式的纳税人，经主管税务机关批准，可以采用邮寄纳税申报的办法。邮寄申报的邮件内容包括纳税申报表、财务会计报表以及税务机关要求纳税人报送的其他纳税资料。

3. 数据电文申报

数据电文申报，是指经税务机关批准的纳税人用电子手段、光学手段或类似手段生成、储存或传递信息的方法申报纳税。这些手段包括电子数据交换、电子邮件、电报、电传或传真等。如目前纳税人的网上申报就是数据电文申报的一种形式。采用数据电文形式进行纳税申报的具体日期，是以纳税人将申报数据发送到税务机关特定系统，该数据电文进入特定系统的时间，视为申报时间。采用数据电文方式进行纳税申报或者报送代扣代缴、代收代缴税款报告表的，还应在申报结束后，在规定的时间内，将电子数据材料以书面形式报送（邮寄）税务机关；或者按税务机关的要求保存，必要时按税务机关的要求出具。税务机关收到的纳税人数据电文与报送的书面资料不一致时，应以书面数据为准。

4. 简易申报

简易申报，是指实行定期定额征收的纳税人，经税务机关批准，通过以缴纳税款凭证代替申报的一种申报方式。这种申报方式是以纳税人便利纳税为原则设置的。目前，我国税务



系统实行的是以纳税申报为基础，以计算机网络为依托，集中征收、重点稽查的新型税收征管模式，表现为双向的税务管理形式。实行简易方式进行纳税申报不仅方便纳税人，而且能够节省人力、物力、财力，降低税收成本。

5. 其他方式

其他方式，是指纳税人、扣缴义务人采用直接办理、邮寄办理、数据电文办理以外的方式向税务机关办理纳税申报或者报送代扣代缴、代收代缴报告表。如纳税人、扣缴义务人委托他人代理向税务机关办理纳税申报或者报送代扣代缴、代收代缴报告表等。

四、税款征收

税款征收是税务机关依照税收法律、法规规定，将纳税人依法应纳的税款以及扣缴义务人代扣代缴、代收代缴的税款通过不同的方式组织征收入库的活动。除税务机关、税务人员以及经税务机关依照法律、行政法规委托的单位和人员外，任何单位和个人不得进行税款的征收活动。

（一）税款征收的原则

1. 唯一行政征收主体的原则

根据《税收征管法》的规定，除税务机关、税务人员以及经税务机关依照法律、行政法规委托的单位和人员外，任何单位和个人不得进行税款征收活动。遵循税务机关是唯一行政主体的原则。

2. 依法征收税款原则

根据《税收征管法》的规定，税务机关只能依照法律、行政法规的规定征收税款。未经法定机关和法定程序调整，征纳双方均不得随意变动。税务机关代表国家向纳税人征收税款，不能任意征收，只能依法征收。税务机关不得违反法律、行政法规的规定开征、停征、多征、少征、提前征收、延缓征收或者摊派税款。不得擅自增减改变税目、调高或降低税率、加征或减免税款、提前征收或延缓征收税款以及摊派税款。

3. 遵守法定权限和法定程序的原则

税务机关执法必须遵守法定权限和法定的程序。如采取税收保全措施或强制执行措施时；办理减税、免税、退税时；核定应纳税额时；进行纳税调整时；针对纳税人的欠税，进行清理，采取各种措施时；税务机关都必须按照法律或者行政法规规定的审批权限和程序进行操作，否则就是违法。

4. 执法严明手续完善原则

《税收征管法》规定：“税务机关征收税款时，必须给纳税人开具完税凭证。”同时还规定：“税务机关扣押商品、货物或其他财产时，必须开付收据；查封商品、货物或者其他财产时，必须开付清单。”执法要严明，手续要完善。

5. 统一上缴国库原则

《税收征管法》规定：“国家税务局和地方税务局应当按照国家规定的税收征管范围和税款入库预算级次，将征收的税款缴入国库。”税款、滞纳金、罚款等统一由税务机关上缴国库。



6. 税款优先原则

《税收征管法》规定了税款征收在纳税人支付各种款项和偿还债务时税款优先的顺序。税款优先原则不仅增强了税法的刚性，而且增强了税法在执行中的可操作性。

（二）税款征收方式

税款征收方式也称税款征收方法，它是税务机关根据税法的规定和纳税人的生产经营和财务管理情况，以及便于征收和保证税款及时足额入库的原则，确定具体组织征收税款入库的方法。税款征收是税收征收管理工作的中心环节，是全部税收征收管理工作的目的和归宿。根据《税收征管法》及其实施细则规定，我国的税款征收主要采用以下几种方式。

1. 查账征收

查账征收是指由纳税人依据账簿记载，先自行计算缴纳，事后经税务机关查账核实，如有不符合税法规定的，则多退少补。实行这种征收方式的程序是：由纳税人在规定的期限内，向税务机关报送纳税申报表和财务会计报表，经税务机关查账核实后，填写缴款书，由纳税人到当地开户银行缴纳税款。这种征收方式适用于掌握税收法律法规，账簿、凭证、财务会计制度比较健全，能够如实反映生产经营成果，正确计算应纳税款的纳税人。

2. 查定征收

查定征收是由税务机关根据纳税人的从业人员、生产设备、耗用原材料等情况，在正常生产经营条件下，对其生产的应税产品查实核定产量和销售额，然后依照《税法》规定的税率征收的一种税款征收方式。这种方式一般适用于生产规模较小、账册不健全、财务管理和会计核算水平较低、产品零星、税源分散的纳税人。

3. 查验征收

查验征收是由税务机关对纳税申报人的应税产品进行查验后征税，并贴上完税凭证、查验证或加盖查验戳，从而据以征税的一种税款征收方式。查验征收是指税务机关对某些零星、分散的高税率工业产品，通过查验数量，按市场一般销售价格计算其销售收入并据以征收的一种方法。

4. 定期定额征收

定期定额征收是税务机关依照有关法律、法规的规定，按照一定的程序，核定纳税人在一定经营时期内的应纳税经营额及收益额，并以此为计税依据，确定其应纳税额（包括增值税额、消费税额、营业税额、所得税额等）的一种征收方式。税务机关核定定额应依照以下程序办理：业户自报、典型调查、定额核定、下达定额。这种方式适用于生产经营规模小，又确无建账能力，经主管税务机关审核，县级以上（含县级）税务机关批准可以不设置账簿或暂缓建账的小型纳税人。

5. 核定征收

核定征收税款是指由于纳税人的会计账簿不健全，资料残缺难以查账，或者其他原因难以准确确定纳税人应纳税额时，由税务机关采用合理的方法依法核定纳税人应纳税款的一种征收方式，简称核定征收。

6. 代扣代缴

代扣代缴是指按照《税法》规定，负有扣缴税款义务的法定义务人，在向纳税人支付款



项时,从所支付的款项中直接扣收税款的方式。这种方式有利于对零星分散的税源实行控管。

7. 代收代缴

代收代缴是指负有代收代缴义务的法定义务人,对纳税人应纳的税款进行代收代缴的方式。即由与纳税人有经济业务往来的单位和个人在向纳税人收取款项时,依照税收的规定收取税款,依法收取税款并代为缴入国库。

8. 委托代征

委托代征是指受托单位按照税务机关核发的代征证书的要求,以税务机关的名义向纳税人征收一些零散税款的一种税款征收方式。根据国家法律、行政法规授权,将国家赋予其部分征税权,委托其他部门和单位代为行使,并通过部门和单位的代征行为将税款缴入国库。

9. 其他征收方式

除上述税款征收方式以外,随着科学技术的发展和社会改革的不断推进,新的更方便、快捷、安全、有效的税款征收方式会不断发展完善,如利用网络申报、网络账户转账纳税的方式,用IC卡纳税的方式,利用税控系统进行纳税的方式等。

五、税务代理

税务代理,是指税务代理人在国家税法规定的代理范围内,接受纳税人、扣缴义务人的委托,代为办理各项税务行为的总称。它是社会中介服务的一部分。

(一) 税务代理的特点

(1) 中介性。税务代理行业是一个独立的社会中介服务行业,其业务的开展、经营管理都属于社会中介服务的一部分,税务代理机构与税务机关不存在任何隶属关系。

(2) 法定性。税务代理机构的设立法定、业务范围法定、业务的开展法定。税务代理必须按国家有关法律的规定进行,并受到法律的保护。

(3) 自愿性。委托税务代理人代为办理税务事宜是纳税人、扣缴义务人自愿采取的一种办税方式,无论是税务代理人还是任何国家机关都不能强制纳税人、扣缴义务人进行税务代理,是否委托税务代理是纳税人、扣缴义务人的权利。

(4) 公正性。税务代理作为一种社会中介服务,必须站在公正、客观的立场,按照国家的税收法律、行政法规的规定,以及税务机关依照税收法律、法规的规定作出的决定,为纳税人、扣缴义务人代理税务事宜,并要符合委托人的合法意愿,既不能损害纳税人、扣缴义务人的合法权益,也不能损害国家的利益。税务代理必须按照依法代理、自愿有偿、客观公正和严格管理的原则进行。

(二) 税务代理的法定业务范围

税务代理的业务范围受到国家税收法律、行政法规的制约。《税务代理试行办法》规定,税务代理人可以接受纳税人、扣缴义务人的委托从事下列范围内的业务代理:办理税务登记、变更税务登记和注销税务登记;办理发票领购手续;办理纳税申报和扣缴税款报告;办理缴纳税款和申请退税;制作涉税文书;审查纳税情况;建账建制,处理账务;开展税务咨询、受聘税务顾问;申请税务行政复议或税务行政诉讼等。



税务代理人是指具有税务代理资格的机构和人员，即具有进行税务代理的相关知识、经验和能力，具有税务代理资格，经国家税务总局及省、自治区、直辖市国家税务局批准，从事税务代理的专门人员及其工作机构。从事税务代理的专门人员称为税务师，税务师必须加入税务代理机构才能从事税务代理业务，一个税务师只能加入一个税务代理机构。

六、税务检查及法律责任

（一）税务检查

税务检查的形式包括重点检查、分类计划检查、集中性检查、临时性检查、专项检查等。

税务机关依法对纳税人进行税务检查时，发现纳税人有逃避纳税义务的行为，并有明显转移、隐匿其应纳税的商品、货物、其他财产或者应纳税收入迹象的，可以按照批准权限采取税收保全措施或者强制执行措施。这里的批准权限是指县级以上税务局（分局）局长批准。

1. 税收保全措施

税收保全措施，是指税务机关对可能由于纳税人的行为或者某种客观原因，致使以后税款的征收不能保证或难以保证的案件，采取限制纳税人处理或转移商品、货物或其他财产的措施。如果纳税人不能提供纳税担保的，经县以上税务局（分局）局长批准，税务机关可以书面通知纳税人开户银行或者其他金融机构冻结纳税人的金额相当于应纳税款的存款，扣押、查封纳税人的价值相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产，通知出境机关阻止其出境。

个人及其所抚养的家属维持生活必需的住房和用品，不在税收保全措施的范围之内。税务机关在采取保全措施时，应当注意的问题包括：应经县以上税务局（分局）局长批准；冻结的存款数额以相当于纳税人应纳税款的数额为限，而不是全部存款；如果纳税人在税务机关采取税收保全措施后按照税务机关规定的期限缴纳税款，税务机关应按规定在收到税款或银行转回的税票后 24 小时内解除税收保全措施。

2. 税收强制执行

税收强制执行是行政强制执行的一种，是税务机关对纳税人拖欠税款的行为采取的一种行政强制执行措施。从事生产、经营的纳税人、扣缴义务人未按照规定的期限缴纳或者解缴税款，纳税担保人未按照规定的期限缴纳所担保的税款，税务机关责令限期缴纳，逾期仍未缴纳的，经县以上税务局（分局）局长批准，税务机关可以书面通知其开户银行或者其他金融机构从其存款中扣缴税款，扣缴、查封、依法拍卖或者变卖其价值相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产，以拍卖或者变卖所得抵缴税款。

税务机关采取强制执行措施时，对上述所列纳税人、扣缴义务人、纳税担保人未缴纳的滞纳金同时强制执行。个人及其所抚养家属维持生活所必需的住房和用品，不在强制执行措施的范围之内。

（二）法律责任

法律责任，是指违反法律规定的行为应当承担的法律后果，也是对违法者的制裁。根据《税收征管法》、《税收征收管理法实施细则》的有关规定，对税务法律关系中的主体由于其行为违法，应当依法承担税务法律责任。



根据税收征收管理的性质和特点，税收违法行为承担的法律 responsibility 形式包括行政法律责任和刑事法律责任两大类。

1. 税务违法行政处罚

行政处罚，是指国家行政机关及法定授权组织依法对违反法律规范，尚未构成犯罪的公民、法人和其他组织所给予的行政法律制裁。税务行政处罚，是行政处罚的一部分，其法律依据是《行政处罚法》和《税收征管法》，其特点与行政处罚一样，主体是税务机关，即必须具有执法主体资格的各级税务机关，客体是违反法律、法规的管理相对人，涉及税务领域的具体行政处罚种类主要有以下几种。

(1) 责令限期改正。主要适用于情节轻微或尚未构成实际危害后果的违法行为，是一种较轻的处罚形式，既可以起到教育的作用，又具有一定的处罚作用。

(2) 罚款。罚款是对违反税收法律法规，不履行法定义务的当事人的一种经济上的处罚。由于罚款既不影响被处罚人的人身自由及其合法活动，又能起到对违法行为的惩戒作用，因而是税务行政处罚中应用最广的一种。

(3) 没收财产。没收财产是对行政管理相对一方当事人的财产权予以剥夺的处罚。具体有两种情况：一是对相对一方当事人非法所得的财物的没收，就性质而言，这些财物并非相对一方当事人所有，而是被其非法占有；二是财物虽系相对一方当事人所有，但因其用于非法活动而被没收。

(4) 收缴未用发票和暂停供应发票。

(5) 停止出口退税权。

2. 税务违法刑事处罚

根据《税收征管法》的规定，纳税人有情节严重的下列行为，构成犯罪的，应当追究刑事责任。

(1) 纳税人伪造、变造、隐匿票据，擅自销毁账簿、记账凭证，或者在账簿上多列支出或者不列、少列收入，或者经税务机关通知申报而拒不申报，或者进行虚假的纳税申报，或者不缴或者少缴应纳税款的。

(2) 纳税人欠缴应纳税款，采取转移或者隐匿财产的手段，妨碍税务机关追缴欠缴的税款的。

(3) 以假报出口或者其他欺骗手段，骗取国家出口退税款的。

(4) 以暴力、威胁方法拒不缴纳税款的。

(5) 非法印制发票的。

(6) 未经税务机关依法委托征收税款，致使他人合法权益受到严重损失的。

(7) 税务人员徇私舞弊，对依法应当移交司法机关追究刑事责任的不移交。

(8) 税务人员与纳税人、扣缴义务人勾结，唆使或者协助纳税人、扣缴义务人偷逃税款行为的。

(9) 税务人员徇私舞弊或者玩忽职守，不征或者少征应征税款，致使国家税收遭受重大损失的。

(10) 税务人员对控告、检举税收违法违纪行为的纳税人、扣缴义务人以及其他检举人进行打击报复的。



3. 税务行政复议

行政复议，是指公民、法人或者其他组织，认为行政机关的行政行为侵犯其合法权益，按照法定的程序和条件向作出该行政行为的上一级行政机关或法定机关提出申诉，由受理申请的行政机关对该行政行为进行复查并作出复议决定的活动。纳税人、扣缴义务人、纳税担保人同税务机关在纳税上发生争议时，必须先依照税务机关的纳税决定缴纳或者解缴税款及滞纳金或者提供相应的担保，然后可以依法申请行政复议。对行政复议决定不服的，可以依法向人民法院起诉。当事人对税务机关的处罚决定、强制执行措施或者税收保全措施不服的，可以依法申请行政复议，也可以依法向人民法院起诉。

当事人对税务机关的处罚决定逾期不申请行政复议，也不向人民法院起诉，又不履行的，作出处罚决定的税务机关可以采取强制执行措施，或者申请人民法院强制执行。

纳税人、代扣代缴人、纳税担保人对省级以下各级地方税务局作出的税务具体行政行为不服的，向上一级机关申请复议，对省级地方税务局作出的具体行政行为不服的，向国家税务总局或省级人民政府申请复议。

对国家税务总局作出的具体行政行为不服的，向国家税务总局申请行政复议。对行政复议决定不服的，申请人可以向人民法院提起行政诉讼，也可以向国务院申请裁决，国务院的裁决为终局裁决。

思考题

1. 什么是税务管理？税务管理包括哪些内容？
2. 税务登记的内容包括哪些？
3. 发票有哪几种？企业应如何正确使用发票？
4. 企业纳税申报的方式有哪几种？
5. 我国税款征收的方式有哪几种？各种征收方式是如何办理的？
6. 涉及税务领域的具体行政处罚种类主要有哪些？
7. 纳税人的哪些行为应当追究其刑事责任？
8. 税务代理具有哪些特点？
9. 税款征收的原则有哪些？
10. 纳税申报的方式有哪些？

财政法律制度



内容提要

预算法律制度、政府采购制度和国库集中收付制度是财政法律制度建设的重点内容。我国预算法律制度由《预算法》、《预算法实施条例》以及相关的其他法规制度构成，对预算级次、预算管理职权、预算收支的划分以及预算组织程序、预决算的监督检查作出了明确规定，将财政资金分配纳入了法制化、规范化的轨道。《政府采购法》以及与之相关的国务院各部门规章和地方性法规，对政府采购的范围、原则、执行模式、采购方式和监督检查进行了法律规范，为国家预算改革提供了法律依据，使得政府采购成为预算执行的方式和保障。国库集中收付制度则对国库单一账户体系、财政收入收缴方式和程序、财政支出支付方式和程序作出了界定，从而将所有财政性资金纳入了国库单一账户体系管理，进而成为推动政府采购工作和监督预算执行的有效手段。



基本要求

1. 了解预算法律制度的构成；
2. 了解国库集中支付制度的概念；
3. 了解政府采购法律制度的构成和原则；
4. 掌握国家预算的级次划分和构成、预算管理的职权、预算组织的程序以及预决算的监督；
5. 掌握政府采购的执行模式和方式；
6. 掌握国库单一账户体系的构成及财政收支方式。



第一节 预算法律制度

一、预算法律制度的构成

预算法律制度是指国家经过法定程序制定的,用以调整国家预算关系的法律、行政法规和相关规章制度。我国预算法律制度由《预算法》、《预算法实施条例》以及有关国家预算管理的其他法规制度构成。

(一) 《预算法》

1994年3月22日,第八届全国人民代表大会第二次会议通过《中华人民共和国预算法》,自1995年1月1日起施行。2014年8月31日,第十二届全国人民代表大会常务委员会第十次会议通过《全国人民代表大会常务委员会关于修改〈中华人民共和国预算法〉的决定》修正,并于2015年1月1日起开始施行。修正后的《预算法》包括总则、预算管理职权、预算收支范围、预算编制、预算审查和批准、预算执行、预算调整、决算、监督、法律责任和附则共11章101条。

《预算法》是我国第一部财政基本法律,是我国国家预算管理工作的根本性法律以及制定其他预算法规的基本依据。它的颁布施行,对于规范政府收支行为,强化预算约束,加强对预算的管理和监督,建立健全全面规范、公开透明的预算制度,保障经济社会的健康发展,具有十分重要的意义。

(二) 《预算法实施条例》

为了贯彻实施《预算法》,使之更具操作性,从而为预算及其监督提供更为具体明确的行为准则,国务院于1995年11月22日颁布《预算法实施条例》,包括总则、预算收支范围、预算编制、预算执行、预算调整、决算、监督和附则共8章79条。《预算法实施条例》根据预算法所确立的基本原则和规定,对其中的有关法律概念,以及预算管理的方法和程序等作了具体规定。需要说明的是,目前新的《预算法》虽已颁布,但对《预算法实施条例》尚未作出修正。

二、国家预算概述

(一) 国家预算的概念

国家预算也称政府预算,是政府的基本财政收支计划,即经法定程序批准的国家年度财政收支计划。国家预算是实现财政职能的基本手段,反映国家的施政方针和社会经济政策,规定政府活动的范围和方向。



从形式上看,国家预算就是按一定的标准将财政收入和支出分门别类地列入特定的表格,以反映政府活动的范围和方向,是国家经济政策的反映。由于国家预算要经过国家权力机构的审批方才生效,因而又是国家的重要立法文件,体现国家权力机构和全体公民对政府活动的制约与监督。

（二）国家预算的作用

国家预算作为财政分配和宏观调控的主要手段,具有分配、调控和监督职能。国家预算的作用是国家预算职能在经济生活中的具体体现,它主要包括以下三个方面:

1. 财力保证作用

国家预算通过对集中的国民收入,即预算资金的分配,能够使得政府根据财力的多少和实现国家职能的支出需要合理地安排各项支出。因此,国家预算既是保障国家机器运转的物质条件,又是政府实施各项社会经济政策的有效保证。

2. 调节制约作用

国家预算作为国家的基本财政计划,是国家财政实行宏观控制的主要依据和主要手段。国家预算的收支规模可调节社会总供给和总需求的平衡,预算支出的结构可调节国民经济结构,因而国家预算的编制和执行情况对国民经济和社会发展都有直接的制约作用。

3. 反映监督作用

国家预算是国民经济的综合反映,预算收入反映国民经济发展规模和经济效益水平,预算支出反映各项建设事业发展的基本情况。因此,通过国家预算的编制和执行,便于监督和掌握国民经济的运行状况、发展趋势以及出现的问题,从而采取对策措施,促进国民经济稳定协调发展。

（三）国家预算的级次划分

国家预算级次结构都是按照国家的政权结构和行政区域来划分的。我国的国家预算也与国家政权分级相适应,即一级政权应有一级财政,有一级财政就要相应建立一级预算。

根据国家的政权结构、行政区域划分和财政管理体制的要求,我国的国家预算分为五级预算,具体包括:中央预算、省级(省、自治区、直辖市)预算、地市级(设区的市、自治州)预算、县级(县、自治县、不设区的市、市辖区)预算和乡镇级(乡、民族乡、镇)预算。其中,对于不具备设立预算条件的乡、民族乡、镇,经省、自治区、直辖市政府确定可以暂不设立预算。

（四）国家预算的构成与分类

1. 国家预算的构成

国家预算由预算收入和预算支出组成。政府的全部收入和支出都应当纳入预算。具体包括:一般公共预算、政府性基金预算、国有资本经营预算和社会保险基金预算。

一般公共预算是对以税收为主体的财政收入,安排用于保障和改善民生、推动经济社会发展、维护国家安全、维持国家机构正常运转等方面的收支预算。政府性基金预算是对依照法律、行政法规的规定在一定期限内向特定对象征收、收取或者以其他方式筹集的资金,专



项用于特定公共事业发展的收支预算。国有资本经营预算是对国有资本收益作出支出安排的收支预算。社会保险基金预算是对社会保险缴款、一般公共预算安排和其他方式筹集的资金,专项用于社会保险的收支预算。

一般公共预算、政府性基金预算、国有资本经营预算、社会保险基金预算应当保持完整、独立。政府性基金预算、国有资本经营预算、社会保险基金预算应当与一般公共预算相衔接。

2. 国家预算的分类

国家预算按照政府级次可分为中央预算和地方预算,按照收支管理范围可分为总预算和部门单位预算。各级预算应当遵循统筹兼顾、勤俭节约、量力而行、讲求绩效和收支平衡的原则。

(1) 中央预算。中央预算是指中央总预算的简称,是指经法定程序批准的中央政府的年度财政收支计划。它是中央政府履行职能的基本财力保证,在国家预算体系中居于主导地位。

中央一般公共预算由中央各部门(含直属单位)预算和中央对地方的税收返还、转移支付预算组成。其中,中央各部门是指与财政部直接发生预算缴款、拨款关系的国家机关、军队、政党组织和社会团体;直属单位是指与财政部直接发生预算缴款、拨款关系的企业和事业单位。

(2) 地方预算。地方预算是指地方总预算的简称,是指经法定程序批准的地方各级政府的年度财政收支计划的统称,由各省、自治区、直辖市总预算组成。地方预算在国家预算组织体系中起基础作用。

地方各级一般公共预算由本级各部门(含直属单位)的预算和税收返还、转移支付预算组成。其中,本级各部门是指与本级政府财政部门直接发生预算缴款、拨款关系的地方国家机关、政党组织和社会团体;直属单位是指与本级政府财政部门直接发生预算缴款、拨款关系的企业和事业单位。

(3) 总预算。总预算是指政府的财政汇总预算。按照国家行政区域划分和政权结构可相应划分为各级次的总预算,如我国的中央总预算、省(自治区、直辖市)总预算、市总预算、县总预算等。

各级总预算由本级政府预算和所属下级政府的总预算汇编而成,由财政部门负责编制。下级政府只有本级预算的,下级政府总预算即指下级政府的本级预算;没有下级政府预算的,总预算即指本级预算。

(4) 部门单位预算。部门单位预算是指部门、单位的收支预算。部门预算是指反映各本级部门(含直属单位)本系统内各单位全部收支的预算,由本部门及其所属各单位预算组成。单位预算是指列入部门预算的国家机关、社会团体和其他单位的收支预算,它以资金的形式反映着预算单位的各种活动。部门单位预算是指总预算的基础,预算收支项目比较详细和具体,它由各预算部门和单位编制。

部门预算是指市场经济国家财政预算管理的基本组织形式。从2000年开始,我国进行了部门预算改革。可以说,部门预算是一项综合预算,既包括行政单位预算,又包括其下属的事业单位预算;既包括一般预算收支计划,又包括政府基金预算收支计划;既包括正常经费预算,又包括专项支出预算;既包括财政预算内拨款收支计划,又包括财政预算外核拨资金收支计划和部门其他收支计划。



三、预算管理的职权

预算管理职权是指确定和支配国家预算的权力和对于国家预算的编制、审查、批准、执行、调整、监督权力的总称。明确划分国家各级权力机关、各级政府、各级财政部门以及各部门、各单位在预算活动中的职权，是将预算各环节纳入法制化、规范化轨道的必要措施。根据统一领导、分级管理、权责结合的原则，我国的《预算法》对预算管理的职权划分作了明确的规定。

（一）各级人民代表大会的职权

1. 全国人民代表大会及其常务委员会的职权

（1）全国人民代表大会是最高国家权力机关，实施预算管理是全国人民代表大会的一项基本职权。根据《预算法》的规定，它的预算管理职权主要有：①审查中央和地方预算草案及中央和地方预算执行情况的报告；②批准中央预算和中央预算执行情况的报告；③改变或者撤销全国人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议。

（2）全国人民代表大会常务委员会预算管理职权主要有：①监督中央和地方预算的执行；②审查和批准中央预算的调整方案；③审查和批准中央决算；④撤销国务院制定的同宪法、法律相抵触的关于预算、决算的行政法规、决定和命令；⑤撤销省、自治区、直辖市人民代表大会及其常务委员会制定的同宪法、法律和行政法规相抵触的关于预算、决算的地方性法规和决议。

2. 县级以上地方各级人民代表大会的职权

（1）县级以上地方各级人民代表大会是地方的国家权力机关，其预算管理职权主要有：①审查本级总预算草案及本级总预算执行情况的报告；②批准本级预算和本级预算执行情况的报告；③改变或者撤销本级人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议；④撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令。

（2）县级以上地方各级人民代表大会常务委员会预算管理职权主要有：①监督本级总预算的执行；②审查和批准本级预算的调整方案；③审查和批准本级政府决算；④撤销本级政府和下一级人民代表大会及其常委会关于预算、决算的不适当的决定、命令和决议。

3. 乡、民族乡、镇人民代表大会的职权

根据我国宪法规定，乡、镇一级人民代表大会不设立常务委员会，其预算管理职权由乡、镇人民代表大会直接行使，具体有：①审查和批准本级预算和本级预算执行情况的报告；②监督本级预算的执行；③审查和批准本级预算的调整方案；④审查和批准本级决算；⑤撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令。

（二）各级财政部门的职权

各级财政部门是预算管理的职能部门，直接担负着各级预算的组织实施工作。它要经常分析研究经济发展变化趋势，加强预算执行情况的监督检查，真正做到依法办事，依法理财。因此，《预算法》对各级财政部门预算管理职权作了相应的规定。



1. 国务院财政部门的职权

国务院财政部门代表国务院具体行使财政职能，其预算管理职权主要有五项：①具体编制中央预算、决算草案；②具体组织中央和地方预算的执行；③提出中央预备费动用方案；④具体编制中央预算的调整方案；⑤定期向国务院报告中央和地方预算的执行情况。

2. 地方各级政府财政部门的职权

地方各级财政部门代表本级政府具体行使财政职能，其预算管理职权主要有五项：①具体编制本级预算、决算草案；②具体组织本级总预算的执行；③提出本级预算预备费动用方案；④具体编制本级预算的调整方案；⑤定期向本级政府和上一级政府财政部门报告本级总预算的执行情况。

（三）各部门、各单位的职权

各部门、各单位是预算的具体执行单位。预算执行状况如何，在很大程度上取决于部门、单位预算管理工作的优劣。因此，各部门、各单位都要依法加强预算管理，严格执行预算，保证预算任务的实现。

1. 各部门的职权

根据《预算法》的规定，与财政部门直接发生预算缴款、拨款关系的国家机关、军队、政党组织和社会团体等各部门的预算职权：一是编制本部门预算、决算草案；二是组织和监督本部门预算的执行；三是定期向本级政府财政部门报告预算的执行情况。

2. 各单位的职权

根据《预算法》的规定，与财政部门直接发生预算缴款、拨款关系的企业和事业单位等各单位的预算职权主要包括：①编制本单位预算、决算草案；②按照国家规定上缴预算收入，安排预算支出，并接受国家有关部门的监督。

四、预算收入与预算支出

（一）预算收入及其分类

预算收入是指在预算年度内，按照法定的形式和程序有计划地筹集和取得的由国家支配的资金，是实现国家职能的财力保证。

1. 按预算收入的来源划分

以收入来源（或收入形式）为标准，预算收入可分为税收收入、行政事业性收费收入、国有资源（资产）有偿使用收入、转移性收入和其他收入。

（1）税收收入是指国家凭借其政治权力，依据法定标准从单位和个人无偿取得的一种财政收入，是国家财政收入的主要来源。在我国的税收收入结构中，流转税和所得税居于主体地位。

（2）行政事业性收费收入是指国家机关、事业单位、代行政府职能的社会团体及其他组织根据法律、法规等有关规定，在实施社会公共管理，以及在向公民、法人提供特定公共服务过程中，向特定对象收取的费用。如企业注册登记费收入、工商管理费收入等。

（3）国有资源（资产）有偿使用收入属于政府非税收入。其中，国有资源有偿使用收入是指国家机关、事业单位及其他组织利用各种形态的自然资源、公共资源、政府信誉、信息



和技术资源向社会提供公共服务、准公共服务、经营服务以及出租、出让、转让国有资源使用权取得的收入；国有资产有偿使用收入，是指国家机关、事业单位及其他组织将其占有使用的固定资产、流动资产、无形资产，通过处置、租赁、对外合作、对外服务、对外投资和担保等形式取得的收入。

（4）转移性收入是指在分级预算管理体制下，各级地方政府通过分级财政的转移支付从上级政府取得的预算资金收入。主要有上级政府对本级政府的税收返还和转移支付。

（5）其他收入是国家除上述形式外以其他形式筹集的预算收入，如罚没收入、捐赠收入等。

2. 按预算收入的归属划分

以收入归属（或税种）为标准，预算收入可分为中央预算收入、地方预算收入、中央和地方预算共享收入。

（1）中央预算收入是指按照分税制财政管理体制的规定，纳入中央预算管理的中央不参与分享的收入。具体包括中央本级收入和地方按照规定向中央上解的收入。

（2）地方预算收入是指按照分税制财政管理体制的规定，纳入地方预算管理的中央不参与分享的收入。具体包括地方本级收入、上级政府对本级政府的税收返还和转移支付、下级政府的上解收入。

（3）中央和地方预算共享收入是指按照分税制财政管理体制的规定，中央预算和地方预算对同一税种的收入，按照一定划分标准或者比例分享的收入。

（二）预算支出及其分类

预算支出是指在预算年度内，根据实现国家职能的需要，按照法定的形式和程序，通过财政分配手段对筹集和取得的预算收入进行有计划的再分配。其分类如下。

1. 按预算支出内容划分

以支出的内容为标准，预算支出可分为经济建设支出、事业发展支出、国家管理费支出、国防支出、各项补贴支出和其他支出。

（1）经济建设支出是指国家用于生产性投资和基本建设方面的费用支出。这些支出或者是与社会公共需要有关，或者是与宏观调控有关。如国家用于基础设施建设的投资支出、支持企业的挖潜改造支出，拨付的贷款贴息支出，专项建设基金支出，支持农业生产支出以及其他经济建设支出等。

（2）事业发展支出是指国家用于教育、科技、文化、卫生、体育等公共事业发展方面的费用支出。

（3）国家管理费支出是财政用于国家各级权力机关、行政管理机关和外事机构行使其职能所需的费用支出。

（4）国防支出是指财政用于现役部队及国防后备力量、国防动员及其他国防方面的费用支出，如国防费、国防科研事业费、民兵建设及专项工程费等。

（5）补贴支出是政府为实现特定政策目标，对某些特定部门、地区、单位和个人或事项给予的无偿性资助方面的费用支出，如价格补贴支出、亏损补贴支出、利息补贴支出等。

2. 按预算支出主体划分

以支出的主体为标准，预算支出可分为中央预算支出和地方预算支出。



(1) 中央预算支出是指按照分税制财政管理体制的规定,由中央财政承担并列入中央预算的支出。具体包括中央本级支出、中央对地方的税收返还和转移支付。

(2) 地方预算支出是指按照分税制财政管理体制的规定,由地方财政承担并列入地方预算的支出。具体包括地方本级支出、对上级政府的上解支出、对下级政府的税收返还和转移支付。

中央预算与地方预算有关收入和支出项目的划分、地方向中央上解收入、中央对地方返还或者转移支付的具体办法,由国务院规定并报全国人民代表大会常务委员会备案。上级政府不得在预算之外调用下级政府预算资金,下级政府不得挤占或者截留属于上级政府预算的资金。

3. 按预算支出的功能划分

预算支出按照其功能划分,可分为一般公共服务支出,外交、公共安全、国防支出,农业、环境保护支出,教育、科技、文化、卫生、体育支出,社会保障及就业支出和其他支出。

4. 按预算支出的经济性质划分

预算支出按照其经济性质划分,可分为工资福利支出、商品和服务支出、资本性支出和其他支出。

五、预算组织程序

预算组织程序具体包括预算的编制、审批、执行和调整 4 个环节。

(一) 预算的编制

国务院应当及时下达关于编制下一年度预算草案的指示。编制预算草案的具体事项由国务院财政部门部署。预算草案是指各级政府、各部门、各单位编制的未经法定程序审查和批准的预算收支计划。

1. 预算年度

预算年度又称财政年度或会计年度,是指编制和执行预算的法定有效起讫期限,通常以 1 年为期限。《预算法》规定,我国的预算年度采取的是公历年制,即预算年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。各预算活动的主体都必须按照法律规定的时间要求及时地编制预算,即各级政府、各部门、各单位应当按照国务院规定的时间编制预算草案,只有及时地编制预算才能保证国家财政税收活动的正常依法进行。

2. 预算草案的编制依据

各级预算应当根据年度经济社会发展目标、国家宏观调控总体要求和跨年度预算平衡的需要,参考上一年预算执行情况、有关支出绩效评价结果和本年度收支预测,按照规定程序征求各方面意见后进行编制。

(1) 各级政府依据法定权限作出决定或者制定行政措施,凡涉及增加或者减少财政收入或者支出的,应当在预算批准前提出并在预算草案中作出相应安排。

(2) 各部门、各单位应当按照国务院财政部门制定的政府收支分类科目、预算支出标准和要求,以及绩效目标管理等预算编制规定,根据其依法履行职能和事业发展的需要以及存量资产情况,编制本部门、本单位预算草案。



3. 预算草案的编制内容

(1) 中央预算的编制内容包括：本级预算收入和支出；上一年度结余用于本年度安排的支出；返还或者补助地方的支出；地方上解的收入。中央财政本年度举借的国内外债务和还本付息数额应当在本级预算中单独列示。

(2) 地方各级政府预算的编制内容包括：本级预算收入和支出；上一年度结余用于本年度安排的支出；上级返还或者补助的收入；返还或者补助下级的支出；上解上级的支出；下级上解的收入。

(二) 预算的审批

由于各级预算的审批具有时效性、级别性、程序性和严肃性，因而《预算法》对预算的审查和批准作出了明确规定。中央预算由全国人民代表大会审查和批准；地方各级政府预算由本级人民代表大会审查和批准。预算的备案，即各级政府预算批准后，必须依法向相应的国家机关备案，以加强预算监督，预算备案是与预算审批密切相关的一个制度。预算的批复是指各级政府预算经过本级人民代表大会批准之后，本级政府财政部门应当及时向本级政府各部门批复预算。为了确保预算的时效性，各部门应当及时向所属各单位批复预算。各省、自治区、直辖市政府应当按照国务院规定的时间将本级总预算草案报国务院审核汇总。

(三) 预算的执行

预算执行是指经法定程序批准的预算进入具体实施阶段，各级政府、各部门、各预算单位在组织实施本级权力机关批准的本级预算中筹措预算收入、拨付预算支出等的活动。我国预算执行的主体包括各级政府、各级政府财政部门、预算收入征收部门、国家金库、各有关部门和有关单位。只有法律规定有预算执行权的主体，才能依法执行预算。同时，不同的预算执行主体享有不同的权力，担负不同的职责。

《预算法》规定，各级预算由本级政府组织执行，具体工作由本级政府财政部门负责。预算收入征收部门必须依法及时、足额征收应征的预算收入。有预算收入上缴任务的部门和单位，必须依照法规的规定，将应上缴的预算资金及时、足额地上缴国库，不得截留或者挪用应当上缴的预算收入。各级政府财政部门必须依照法律和规定及时、足额地拨付预算支出资金，加强对预算支出的管理和监督。各级国库应当依照有关法律、行政法规的规定，加强对国库业务的管理，及时准确地办理预算收入的收纳、划分、留解和预算支出的拨付。

(四) 预算的调整

预算调整是指经全国人民代表大会批准的中央预算和经地方各级人民代表大会批准的本级预算，在执行中因特殊情况需要增加支出或者减少收入，使原批准的平衡预算的总支出超过总收入，或者使原批准的预算中举借债务的数额增加的部分变更。预算是一种计划，在执行过程中，由于客观的政治、经济形势变化，往往会发生一些原定预算没有考虑或考虑不充分的减收增支因素，导致预算收支由原来的平衡变得不平衡，这时就必须依法进行预算调整。预算调整固然是正常的活动，但它又是对已经产生法律效力的预算的变动，必须严格依照法定程序来进行，任何政府或者部门都不得擅自变动预算。



各级政府对于必须进行的预算调整，应当编制预算调整方案。预算调整方案由财政部门负责具体编制。在调整方案中，应列明调整的原因、项目、数额、措施及有关说明，经本级政府审定后，提请本级人民代表大会常务委员会审批。中央预算的调整方案必须提请全国人民代表大会常务委员会审查和批准，县级以上地方各级政府预算的调整方案必须提请本级人民代表大会常务委员会审查和批准，乡、民族乡、镇政府预算的调整方案必须提请本级人民代表大会审查和批准。调整方案未经批准，不得调整预算。地方各级政府预算的调整方案经批准后，由本级政府报上一级政府备案。

另外，根据《预算法实施条例》的有关规定，以下几个问题需要注意：第一，接受上级返还或者补助的地方政府，应当按照上级政府规定的用途使用款项，不得擅自改变用途；第二，政府有关部门以本级预算安排的资金拨付给下级政府有关部门的专款，必须经本级政府财政部门同意并办理预算划转手续；第三，各部门、各单位的预算支出，必须按照本级政府财政部门批复的预算科目和数额执行，确需作出调整的，必须经本级政府财政部门同意；第四，年度预算确定后，企业、事业单位改变隶属关系，引起预算级次和关系变更的，应当在改变财务关系的同时，相应办理预算划转。

六、决算

决算是指年度预算收支执行结果的会计报告，是预算执行的总结，是国家管理预算活动的最后一道程序。它包括决算草案的编制、决算草案的审批和决算的批复。

决算草案由各级政府、各部门、各单位在每个预算年度终了后，按国务院规定的时间编制，具体事项由国务院财政部门部署。决算草案的编制，必须符合法律和行政法规的规定，数额要准确，内容要完整，报送要及时。各部门对所属各单位的决算草案，应当审核并汇总编制本部门的决算草案，在规定的期限内报本级政府财政部门审核。

国务院财政部门编制中央决算草案，报国务院审定后，由国务院提请全国人民代表大会常务委员会审查和批准。县级及以上的地方各级政府财政部门编制本级决算草案，报本级政府审定后，由本级政府提请本级人民代表大会常务委员会审查和批准。乡、民族乡、镇政府编制本级决算草案，提请本级人民代表大会审查和批准。各级政府决算批准后，财政部门应当向本级各部门批复决算。

七、预决算的监督

国家权力机关、各级政府、各级政府财政部门 and 各级政府审计部门，依法切实履行法律赋予的预算、决算监督职责，是国家依法理财的有力保障。预算法不同于一般以事后救济为主的民事、刑事法律规范，它在调整社会关系时，强调事前、事中和事后全过程的调整，因而应当积极发挥其对社会经济的影响和作用。要做好预算、决算监督工作，各类监督主体应当充分做好本职监督工作，这对于预算工作的顺利开展意义重大。

对预决算的监督可以按不同标准进行不同的分类。比如，按照时间先后，可以分为事前监督、事中监督和事后监督；按照监督的内容，可以分为对预算编制的监督、对预算执行的监督、对预算调整的监督、对决算的监督；按照监督的主体，则可以分为各级国家权力机关即各级人民代表大会及其常委会对预算、决算进行的监督，各级政府对下一级政府预算执行



的监督，各级政府财政部门对本级各部门、各单位和下一级财政部门预算执行的监督检查，以及各级政府审计部门对预算执行情况和决算情况实行的审计监督，等等。

我国《预算法》规定，全国人民代表大会及其常务委员会对中央和地方预算、决算进行监督，县级以上的地方各级人民代表大会及其常务委员会对本级和下级政府预算、决算进行监督，乡、民族乡、镇人民代表大会对本级预算、决算进行监督。各级政府审计部门对本级各部门、各单位和下级政府的预算执行和决算实行审计监督。

第二节 政府采购法律制度

一、政府采购法律制度的构成

我国的政府采购法律制度由《中华人民共和国政府采购法》（以下简称《政府采购法》）、国务院各部门特别是财政部颁布的一系列部门规章，以及地方性法规和政府规章组成。这些法规数量众多，形成了一个从中央到地方、从上位法到下位法都衔接得较为严密的制度体系。

（一）政府采购法

《中华人民共和国政府采购法》由第九届全国人民代表大会常务委员会第二十八次会议于2002年6月29日通过，自2003年1月1日起施行。它包括总则、政府采购当事人、政府采购方式、政府采购程序、政府采购合同、质疑与投诉、监督检查、法律责任、附则共9章88条。《政府采购法》是规范我国政府采购活动的根本性法律，也是制定其他政府采购法规制度的基本依据。该法只适用于在我国境内发生的政府采购活动，且不适用于军事采购、紧急采购、安全秘密采购和使用国外资金进行的采购等情况。

（二）政府采购部门规章

目前，国务院虽然尚未出台有关政府采购方面的行政法规，但国务院各部门，特别是财政部颁布了一系列有关政府采购的部门规章，以细化政府采购法中的原则性规定。有关政府采购方面的部门规章有《政府采购信息公告管理办法》（财政部令第19号）、《政府采购货物和服务招标投标管理办法》（财政部令第18号）等。

（三）政府采购的地方性法规和政府规章

各地政府根据各地的具体情况颁布了规范本行政区域内政府采购活动的地方性法规和政府规章。这些法规和规章都以《政府采购法》为依据，同时结合了本地区的实际情况，具有较强的针对性和操作性。

二、政府采购的概念与原则

政府采购又称公共采购，是指各级国家机关、事业单位和团体组织，使用财政性资金采购依法制定的集中采购目录以内的或者采购限额标准以上的货物、工程和服务的行为。我国



的《政府采购法》，对政府采购的采购主体、采购资金、采购目录、采购对象都作出了明确规定。

（一）政府采购的概念

1. 政府采购的主体范围

政府采购的主体，即采购人，是指使用财政性资金采购依法制定的集中采购目录以内的或者限额标准以上的货物、工程和服务的国家机关、事业单位和团体组织。国家机关是指各级国家权力机关、行政机关、司法机关、党务机关等；事业单位是指依法设立的履行科教文卫体医等公共事业发展职能的机构和单位；团体组织是指依法设立的由财政供养的从事公共社会活动的社会团体，如有关行业协会等。我国的《政府采购法》没有将国有企业纳入政府采购的主体范围。

2. 政府采购的资金范围

政府采购资金是指采购机关获取货物、工程和服务时支付的资金，其性质是确定采购行为是否属于政府采购制度规范范围的重要依据。我国规定政府采购资金为财政性资金。按照财政部的现行规定，财政性资金是指预算内资金、预算外资金，以及与财政资金相配套的单位自筹资金的总和。预算资金是指财政预算内的资金，包括预算执行中追加的资金。预算外资金是指按规定缴入财政专户和经财政部门批准留用的未纳入财政预算收入管理的财政性资金。单位自筹资金是指采购机关按照政府采购拼盘项目要求，按规定用单位自有资金安排的资金。既有财政性资金又有部门其他资金的配套采购项目，或者有财政拨款或财政补助收入的事业单位和团体组织，也要实行政府采购制度。

3. 政府集中采购目录和政府采购限额标准

政府集中采购目录和采购限额标准由省级以上人民政府确定并公布，每年在政府预算编制前予以公布，以利于政府采购预算的编制。属于中央预算的政府采购项目，其集中采购目录和政府采购限额标准由国务院确定并公布；属于地方预算的政府采购项目，其集中采购目录和政府采购限额标准由省、自治区、直辖市人民政府或者其授权的机构确定并公布。

4. 政府采购的对象范围

政府采购的对象包括货物、工程和服务。这里的货物是指各种形态和种类的物品，包括原材料、燃料、设备、产品等；工程是指建设工程，包括建筑物和构筑物的新建、改建、扩建、装修、拆除、修缮等；服务则是指除货物和工程以外的其他政府采购对象，如会议服务、保险服务等。

（二）政府采购的原则

政府采购的原则是建立政府采购制度、制定政府采购法律法规、实施政府采购活动，以及管理政府采购事务所遵循的基本指导思想。我国的《政府采购法》规定，政府采购应当遵循公开透明原则、公平竞争原则、公正原则和诚实信用原则。

1. 公开透明原则

公开透明原则，是指有关采购的法律、政策、程序和采购活动对社会公开，所有相关信息都必须公之于众。公开透明是政府采购必须遵循的基本原则之一，政府采购被誉为“阳光



下的交易”，即源于此。政府采购的资金来源于纳税人缴纳的各种税金，只有坚持公开透明，才能为供应商参加政府采购提供公平竞争的环境，为公众对政府采购资金的使用情况进行有效的监督创造条件。公开透明要求政府采购的信息和行为不仅要全面公开，而且要完全透明。仅公开信息但仍搞暗箱操作的属于违法行为。依照《政府采购法》精神，公开透明要求做到政府采购的法规和规章制度要公开，招标信息及中标或成交结果要公开，开标活动要公开，投诉处理结果或司法裁减决定等都要公开，使政府采购活动在完全透明的状态下运作，全面、广泛地接受监督。

2. 公平竞争原则

公平原则是市场经济运行的重要法则，是政府采购的基本规则。公平竞争要求在竞争的前提下公平地开展政府采购活动。首先，要将竞争机制引入采购活动中，实行优胜劣汰，让采购人通过优中选优的方式，获得价廉物美的货物、工程或者服务，提高财政性资金的使用效益。其次，竞争必须公平，不能设置妨碍充分竞争的不正当条件。公平竞争是指政府采购的竞争是有序竞争，要公平地对待每个供应商，不能有歧视某些潜在的符合条件的供应商参与政府采购活动的现象，而且采购信息要在政府采购监督管理部门指定的媒体上公平地披露。《政府采购法》有关这方面的规定将推进我国政府采购市场向竞争更为充分、运行更为规范、交易更为公平的方向发展，不仅使采购人能够获得价格低廉、质量有保证的货物、工程和服务，同时还有利于提高企业的竞争能力和自我发展能力。

3. 公正原则

公正原则是为采购人与供应商之间在政府采购活动中处于平等地位而确立的。公正原则要求政府采购要按照事先约定的条件和程序进行，对所有供应商一视同仁，不得有歧视条件和行为，任何单位或个人无权干预采购活动的正常开展。尤其是在评标活动中，要严格按照统一的评标标准评定中标供应商，不得存在任何主观倾向。为了实现公正，《政府采购法》提出了评标委员会以及有关的小组人员必须有一定数量的要求，要有各方面代表，而且人数必须为单数，相关人员要回避，同时规定了保护供应商合法权益及方式。这些规定都有利于实现公正原则。

4. 诚实信用原则

诚实信用原则是发展市场经济的内在要求，在市场经济发展初期向成熟时期过渡阶段，尤其要大力推崇这一原则。诚实信用原则要求政府采购当事人在政府采购活动中，本着诚实、守信的态度履行各自的权利和义务，讲究信誉，兑现承诺，不得散布虚假信息，不得有欺诈、串通、隐瞒等行为，不得伪造、变造、隐匿、销毁需要依法保存的文件，不得规避法律法规，不得损害第三人的利益。《政府采购法》对此以及违法后应当承担的法律责任作出了相应规定。坚持诚实信用原则，能够增强公众对采购过程的信任。

三、政府采购的功能与执行模式

（一）政府采购的功能

1. 节约财政支出，提高财政资金的使用效益

实行统一集中的政府采购，可以使采购规模得以扩大，有助于形成政府采购买方市场。



与此同时，政府采购通过公开、公平、公正、透明、科学的制度设计，充分引入竞争机制并建立对供应商的激励约束机制。这些都使得政府采购主体能够以较低廉的价格购买到高质量的货物、工程和服务，从而起到节约财政支出、提高资金使用效益的作用。

2. 强化宏观调控

政府采购作为财政支出形式之一，是实现财政支出政策的重要工具。政府在政府采购市场中处于有利地位，可以通过调整采购规模、采购时间、采购项目、采购规则等方式来实现特定的宏观调控目标。比如，政府可以通过调整采购总量来调控社会总需求，进而促进社会总供给和总需求的平衡；可以通过调整采购品种、数量和频率等影响国民经济产业结构和产品结构；可以通过对采购地区的选择以平衡地区间的经济发展。我国的《政府采购法》明确规定，政府采购应当有助于实现国家的经济和社会发展政策目标，包括保护环境、扶持不发达地区和少数民族地区、促进中小企业发展等。

3. 推进反腐倡廉

政府采购作为一项制度安排可以从两方面推进政府的反腐倡廉工作。首先，政府采购中的采购人、采购代理机构和供应商三者之间在各自内在利益驱动下所形成的内在相互监督机制，可以促进反腐倡廉；其次，实行政府采购制度的同时也建立了一套外在的监督机制，如法律监督、政府采购主管部门的监督、各级纪检、监察、审计等部门的监督等，这些监督都最大限度地增加了政府采购的透明度，尽可能避免腐败现象的发生。

4. 活跃市场经济

政府采购必须遵循公开、公平、公正的原则，在竞标过程中执行严密、透明的“优胜劣汰”机制，所有这些都会调动供应商参与政府采购的积极性，并能够促使供应商不断提高产品质量、降低生产成本或改善售后服务，以使自己能够赢得政府订单。供应商竞争能力的提高又能够带动整个国内市场经济的繁荣。从国际竞争的角度看，政府采购有助于供应商迈出国门、走向国际市场，提高我国产品在国际市场上的竞争力，并早日进入国际政府采购市场。

5. 保护民族产业

在众多的非关税贸易壁垒中，政府采购是世界各国为保护民族产业所普遍采用的有效手段。根据我国《政府采购法》的规定，除极少数法定情形外，政府采购应当采购本国货物、工程和服务。这一规定就体现了国货优先原则，即政府采购保护民族产业的功能。

（二）政府采购的执行模式

根据《政府采购法》的规定，我国的政府采购实行集中采购和分散采购相结合的执行模式。

1. 集中采购

集中采购是指由政府设立的职能机构统一为其他政府机构提供采购服务的一种采购组织实施形式。采购人采购纳入集中采购目录的政府采购项目，应当实行集中采购。按照集中程度的不同，集中采购又可分为政府集中采购和部门集中采购两类。政府集中采购是指采购单位委托政府集中采购机构（政府采购中心）组织实施的，纳入集中采购目录以内的属于通用性的项目采购活动；部门集中采购则是指由采购单位主管部门统一负责组织实施的，纳入集中采购目录以内的属于本部门或本系统有专业技术等特殊要求的项目采购活动。

集中采购具有采购成本低、操作相对规范和便于监督管理的优势，有利于发挥政府采购



的规模优势和政策作用，体现政府采购的效益性和公共性原则。不利之处是难以适应紧急情况采购和满足用户多样性需求，采购程序复杂、采购周期较长等。

2. 分散采购

分散采购是指由各预算单位自行开展采购活动的一种采购组织实施形式。按照《政府采购法》的规定，采购未纳入集中采购目录的政府采购项目，可以自行采购，也可以委托集中采购机构在委托的范围内代理采购。

分散采购可以借助采购单位的技术优势和社会中介代理机构的专业优势，充分调动其进行政府采购活动的积极性和主动性，提高采购效率，从而满足采购的及时性和多样性的需求。不利之处是失去了规模效益，加大了采购成本，不便于监督管理等。

四、政府采购当事人

政府采购当事人，是指在政府采购活动中享有权利和承担义务的各类主体，包括采购人、供应商和采购代理机构。

（一）采购人

采购人是政府采购中货物、工程和服务的直接需求者。它一般具有两个特征：一是采购人是依法进行政府采购的国家机关、事业单位和团体组织；二是采购人的政府采购行为从筹划、决策到实施，都必须在《政府采购法》等法律法规的规范内进行。

1. 采购人的权利

我国的《政府采购法》对采购人的权利作出了明确规定，主要包括：

- （1）自行选择采购代理机构的权利；
- （2）要求采购代理机构遵守委托协议约定的权利；
- （3）审查政府采购供应商的资格的权利；
- （4）依法确定中标供应商的权利；
- （5）签订采购合同并参与对供应商履约验收的权利；

（6）特殊情况下提出特殊要求的权利，例如，对于纳入集中采购目录属于本部门、本系统有特殊要求的项目，可以实行部门集中采购；属于本单位有特殊要求的项目，经省级以上人民政府批准，可以自行采购。

- （7）其他合法权利。

2. 采购人的义务

根据《政府采购法》的规定，采购人的义务主要包括：

- （1）遵守政府采购的各项法律、法规和规章制度；
- （2）接受和配合政府采购监督管理部门的监督检查，同时还要接受和配合审计机关的审计监督以及监察机关的监督；
- （3）尊重供应商的正当合法权益；
- （4）遵守采购代理机构的工作秩序；
- （5）在规定时间内与中标供应商签订政府采购合同；
- （6）在指定媒体及时向社会发布政府采购信息、招标结果；



- (7) 依法答复供应商的询问和质疑;
- (8) 妥善保存反映每项采购活动的采购文件;
- (9) 其他法定义务。

(二) 供应商

供应商是指向采购人提供货物、工程或者服务的法人、其他组织或者自然人。我国的《政府采购法》对供应商应当具备的条件、权利和义务都作出了规定。

1. 供应商应当具备的条件

根据《政府采购法》的规定, 供应商参加政府采购活动应当具备以下条件:

- (1) 具有独立承担民事责任的能力;
- (2) 具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度;
- (3) 具有履行合同所必需的设备和专业技术能力;
- (4) 有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录;
- (5) 参加政府采购活动前 3 年内, 在经营活动中没有重大违法记录;
- (6) 法律、行政法规规定的其他条件。

2. 供应商的权利

根据《政府采购法》的规定, 供应商的权利主要包括:

- (1) 平等地取得政府采购供应商资格的权利;
- (2) 平等地获得政府采购信息的权利;
- (3) 自主、平等地参加政府采购竞争的权利;
- (4) 就政府采购活动事项提出询问、质疑和投诉的权利;
- (5) 自主、平等地签订政府采购合同的权利;
- (6) 要求采购人或采购代理机构保守其商业秘密的权利;
- (7) 监督政府采购依法公开、公正进行的权利;
- (8) 其他合法权利。

3. 供应商的义务

根据《政府采购法》的规定, 供应商的义务主要包括:

- (1) 遵守政府采购的各项法律、法规和规章制度;
- (2) 按规定接受供应商资格审查, 并在资格审查中客观真实地反映自身情况;
- (3) 在政府采购活动中, 满足采购人或采购代理机构的正当要求;
- (4) 投标中标后, 按规定程序签订政府采购合同并严格履行合同义务;
- (5) 其他法定义务。

(三) 采购代理机构

采购代理机构是指具备一定条件, 经政府有关部门批准而依法拥有政府采购代理资格的社会中介机构。采购代理机构分为一般采购代理机构和集中采购机构两种。一般采购代理机构的资格由国务院有关部门或省级人民政府有关部门认定, 主要负责分散采购的代理业务。集中采购机构是进行政府集中采购的法定代理机构, 由设区的市、自治州以上人民政府根据



本级政府采购项目组织集中采购的需要设立。

政府采购代理机构作为一种特殊的利益主体，应当对包括自身在内的政府采购当事人负责，自觉履行政府采购法律规定的义务，依法开展代理采购活动，维护国家利益和社会公共利益。就具体操作过程而言，其义务和责任主要包括：①依法开展代理采购活动并提供良好服务；②依法发布采购信息；③依法接受监督管理；④不得向采购人行贿或者采取其他不正当手段谋取非法利益；⑤其他法定义务和责任。

五、政府采购方式

我国《政府采购法》规定的政府采购方式有公开招标、邀请招标、竞争性谈判、单一来源采购、询价等，并强调要建立以公开招标方式为主、其他采购方式为辅的采购方式体系。

（一）公开招标

公开招标是指按照法定程序，通过公开发布招标公告，邀请所有潜在的不特定的供应商参加投标，从所有投标人中择优选出中标供应商，并与之签订合同的一种采购方式。其程序主要包括招标、投标、开标、评标和定标 5 个环节。这种采购方式具有采购程序复杂、采购规模大和采购效率高的特点。《政府采购法》规定，公开招标应作为政府采购的主要采购方式。

（二）邀请招标

邀请招标是指根据供应商的资信和业绩，选择多个供应商并向其发出投标邀请书，从被邀请的供应商中选定中标者的招标方式。采用这种方式，采购人必须事先发布资格预审公告，采购人只向通过资格预审的供应商发出投标邀请书，具有选择余地相对较小、招标时间短和费用低的特点。

（三）竞争性谈判

竞争性谈判是指采购人或其委托的政府采购代理机构通过与多家供应商就采购事宜进行谈判，经分析比较后从中确定中标供应商的采购方式。这种采购方式主要适用于招标后没有供应商投标或者没有合格标的或者重新招标未能成立的，技术复杂或性质特殊、不能确定详细规格与具体要求的，采用招标所需时间不能满足用户紧急需要的，以及不能事先计算出价格总额的采购项目。

（四）单一来源采购

单一来源采购是指采购人采购不具备竞争条件的物品，只能从唯一的供应商取得采购货物或服务的情况下，直接向该供应商协商采购的采购方式。这种方式适用于所采购项目的来源渠道单一，或者发生了不可预见的紧急情况下不能从其他供应商处采购，以及必须保证原有采购项目一致性或者服务配套的要求，需要继续从原供应商处添购且添购资金总额不大等特殊情况。由于单一来源采购是一种没有竞争的采购，所以也称直接采购。



（五）询价

询价是指采购人向有关供应商发出询价单让其报价，然后在报价的基础上结合产品质量和服务质量进行比较并确定最优供应商的一种采购方式。这种采购方式主要适用于采购的货物规格和标准统一、现货资源充足且价格变化较小的采购项目，而且一般采购的额度较小。

六、政府采购的监督检查

（一）政府采购监督管理部门的监督

各级人民政府财政部门是负责政府采购监督管理的部门，应当依法履行对政府采购活动的监督管理职责。其监督检查的主要内容：一是有关政府采购的法律、行政法规和规章的执行情况；二是采购范围、采购方式和采购程序的执行情况；三是政府采购人员的职业素质和专业技能。

政府采购监督管理部门不得设置集中采购机构，不得参与政府采购项目的采购活动。政府采购监督管理部门应当对集中采购机构的采购价格、节约资金效果、服务质量、信誉状况、有无违法行为等事项进行考核，并定期如实公布考核结果。

（二）集中采购机构的内部监督

集中采购机构应当建立健全内部监督管理制度。采购活动的决策和执行程序应当明确，并相互监督、相互制约。经办采购的人员与负责采购合同审核、验收人员的职责权限应当明确，并相互分离。

集中采购机构对其工作人员应当加强教育和培训，对采购人员的专业水平、工作实绩和职业道德状况定期进行考核。采购人员经考核不合格的，不得继续任职。

（三）采购人的内部监督

采购人必须按照《政府采购法》规定的采购方式和采购程序进行采购，采购的标准和采购结果应当公开。任何单位和个人不得违反《政府采购法》的规定，采购人或者采购工作人员应当向其指定的供应商进行采购。

（四）政府其他有关部门的监督

依照政府采购相关法律、行政法规的规定，对政府采购负有行政监督职责的政府部门应当按照其职责分工，加强对政府采购活动的监督。

审计机关应当对政府采购进行审计监督。政府采购监督管理部门、政府采购各当事人有关政府采购活动，应当接受审计机关的审计监督。监察机关应当加强对参与政府采购活动的国家机关、国家公务员和国家行政机关任命的其他人员实施监察。

（五）政府采购活动的社会监督

任何单位和个人对政府采购活动中的违法行为，有权控告和检举，有关部门、机关依照



各自职责及时处理。

第三节 国库集中收付制度

国库是国家金库的简称，是负责办理政府预算资金的收纳、划分报解、保管、支拨和监督等工作的机构。国库是政府预算执行的重要环节，是政府预算管理的基础。我国自 2001 年开始实施国库集中收付制度改革以来，建立起了比较完善的制度体系，其中最主要的文件包括财政部与中国人民银行联合印发的《财政国库管理制度改革试点方案》（财库〔200—324 号〕）、《中央单位财政国库管理制度改革试点资金支付管理办法》（财库〔2002〕28 号）等。

一、国库集中收付制度

国库集中收付制度也称国库单一账户制度，包括国库集中支付制度和收入缴管制度，是指由财政部门代表政府设置国库单一账户体系，所有的财政性资金均纳入国库单一账户体系收缴、支付和管理的制度。

实行国库集中收付制度，有利于提高财政资金的使用效率和规范化运作程度，有利于加强对收入缴库和支出拨付过程的监管，有利于预算单位用款及时和便利，增强财政资金收付过程的透明度，解决了财政性资金截留、挤占、挪用等问题。

借鉴国际通行做法，同时结合具体国情，我国财政国库管理制度改革的主要内容包括建立国库单一账户体系、规范收入收缴程序和规范支出拨付程序 3 方面的内容。

二、国库单一账户体系

（一）国库单一账户体系的概念

国库单一账户体系，是指以财政国库存款账户为核心的各类财政性资金账户的集合。所有财政性资金的收入、支付、存储及资金清算活动均在该账户体系运行。

（二）国库单一账户体系的构成

具体来讲，国库单一账户体系包括国库单一账户、财政部门零余额账户、预算单位零余额账户、预算外资金财政专户和特设专户。

1. 国库单一账户

这是财政部门在中国人民银行开设的，用于记录、核算和反映纳入预算管理的财政收入和支出活动，并用于与财政部门在商业银行开设的零余额账户进行清算和实现支付的账户。按收入和支出设置分类账，收入账按预算科目进行明细核算，支出账按资金使用性质设立分账册。

2. 财政部门零余额账户

由财政部门按资金使用性质在商业银行开设的零余额账户，用于财政直接支付和与国库单一账户支出清算。



3. 预算单位零余额账户

由财政部门在商业银行为预算单位开设的零余额账户，用于财政授权支付和清算。预算单位零余额账户可以办理转账、提取现金等结算业务，可以向本单位按账户管理规定保留的相应账户划拨工会经费、住房公积金、提租补贴以及经财政部门批准的特殊款项，不得违反规定向本单位其他账户和上级主管单位、所属下级单位账户划拨资金。

4. 预算外资金财政专户

由财政部门在商业银行开设的预算外资金财政专户，用于记录、核算和反映预算外资金的收入支出活动，并用于预算外资金的日常收支清算。

5. 特设专户

这是经国务院和省级人民政府批准或授权财政部门批准开设的特殊过渡性账户，用于记录、核算和反映预算单位的特殊专项支出活动，并用于与国库单一账户清算。

三、财政收入的收缴

（一）划分收入类型

为实现对财政资金的统一管理，按照新的收入分类方法，将财政收入分为税收收入、社会保险基金收入、非税收入、贷款转贷回收本金收入、债务收入和转移性收入。

（二）收缴方式

为适应建立我国现代国库管理制度的要求，将财政收入的收缴分为直接缴库和集中汇缴两种方式。

直接缴库是指由缴款单位或缴款人按有关法律法规规定，直接将应缴收入缴入国库单一账户或预算外资金财政专户。

集中汇缴是指由征收机关（有关法定单位）按有关法律规定，将所收的应缴收入汇总缴入国库单一账户或预算外资金财政专户。

（三）确定收缴程序

1. 直接缴库程序

直接缴库的税收收入，由纳税人或税务代理人提出纳税申报，经征收机关审核无误后，由纳税人通过开户银行将税款缴入国库单一账户。直接缴库的其他收入，如社会保险基金收入、非税收入、债务收入和转移性收入等，依照上述程序缴入国库单一账户或预算外资金财政专户。

2. 集中汇缴程序

小额零散税收和法律另有规定的应缴收入，由征收机关于收缴收入的当日汇总缴入国库单一账户。非税收入中的现金缴款，依照本程序缴入国库单一账户或预算外资金财政专户。



四、财政支出的拨付

（一）划分支出类型

财政支出从总体上分为购买性支出和转移性支出。根据支付管理需要，具体分为 4 类：①工资支出，即预算单位的工资性支出；②购买支出，即预算单位除工资支出、零星支出之外购买服务、货物、工程项目等支出；③零星支出，即预算单位购买支出中的日常小额部分，除《政府采购品目分类表》所列品目以外的支出，或列入《政府采购品目分类表》，但未达到规定数额的支出；④转移支出，即拨付给预算单位或下级财政部门未指明具体用途的支出，包括拨付企业补贴和未指明具体用途的资金、中央对地方的一般性转移支付等。

（二）确定支付方式

按照不同的支付主体，对不同类型的财政性资金支付，实行财政直接支付和财政授权支付两种方式。财政直接支付和财政授权支付的具体支出项目，由财政部门在确定部门预算时列出。

1. 财政直接支付

财政直接支付是指由财政部门向中国人民银行和代理银行签发支付指令，代理银行根据支付指令通过国库单一账户体系将资金直接支付到收款人（商品或劳务的供应商等）或用款单位（具体申请和使用财政性资金的预算单位）账户。

2. 财政授权支付

财政授权支付是指预算单位按照财政部门的授权，自行向代理银行签发支付指令，代理银行根据支付指令，在财政部门批准的预算单位的用款额度内，通过国库单一账户体系将资金支付到收款人账户。

（三）设定支付程序

1. 财政直接支付程序

预算单位按照批复的部门预算和资金使用计划，向财政国库的支付执行机构提出支付申请，财政国库支付执行机构根据批复的部门预算和资金使用计划及相关要求对支付申请审核无误后，向代理银行发出支付令，并通知中国人民银行国库部门，通过代理银行进入全国银行清算系统实时清算，财政资金从国库单一账户划拨到收款人的银行账户。财政直接支付主要通过转账方式进行，也可以采用“国库支票”进行支付。

2. 财政授权支付程序

预算单位按照批复的部门预算和资金使用计划，向财政国库支付执行机构申请授权支付的月度用款限额，财政国库支付执行机构将批准后的限额通知代理银行和预算单位，并通知中国人民银行国库部门。预算单位在月度用款限额内，自行开具支付令，通过财政国库支付执行机构转由代理银行向收款人付款，并与国库单一账户清算。



思考题

1. 我国预算法律制度的构成是怎样的？
2. 什么是国家预算？国家预算有哪些方面的作用？
3. 我国国家预算的级次是怎么划分的？
4. 简述国家预算的构成。
5. 我国国家预算管理职权是如何划分的？
6. 简述国家预算的组织程序。
7. 简述我国政府采购法律制度的构成。
8. 什么是政府采购？《政府采购法》对我国政府采购范围主要做了哪些方面的规定？
9. 简述政府采购的原则。
10. 政府采购有哪些功能？
11. 《政府采购法》对我国政府采购的执行模式和采购方式是如何规范的？
12. 什么是国库集中收付制度？我国国库单一账户体系是如何构成的？
13. 简述财政收入收缴方式和程序。
14. 简述财政支出的支付方式和程序。

会计职业道德



内容提要

我国《公民道德建设实施纲要》提出了职业道德的基本内容，即“爱岗敬业、诚实守信、办事公道、服务群众、奉献社会”。我国会计人员职业道德的内容可以概括为爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理和强化服务。会计职业道德与会计法律制度两者之间的联系主要表现在：根本目标一致；作用上相互补充；内容上相互渗透、相互重叠与相互吸收；实施过程中相互作用，相互促进。会计职业道德是会计法律制度正常运行的社会和思想基础，而会计法律制度则是促进会计职业道德规范形成和遵守的重要保障。会计职业道德与会计法律制度的区别表现在：性质不同、作用范围不同、实现形式不同、实施保障机制不同。会计职业道德教育的内容包括职业道德观念教育、职业道德规范教育、职业道德警示教育、其他与会计职业道德相关的教育，如形势教育、法制教育、政策教育和反腐败斗争的教育、业务素质、心理素质等其他方面的配套教育。会计职业道德教育的主要形式包括接受教育和自我教育。会计职业道德教育的途径有：通过会计学历教育进行会计职业道德教育、通过会计继续教育进行会计职业道德教育、通过会计人员的自我教育与修养进行会计职业道德教育。



基本要求

1. 了解会计职业道德的功能；
2. 熟悉会计职业道德的含义；
3. 熟悉加强会计职业道德教育的途径；
4. 掌握会计职业道德规范的主要内容。



第一节 会计职业道德概述

一、职业道德概述

（一）职业道德的概念

职业道德是指在一定职业活动中应遵循的、体现一定职业特征的、调整一定职业关系的职业行为准则和规范。

职业道德的概念有广义和狭义之分。广义的职业道德是指从业人员在职业活动中应该遵循的行为准则，涵盖了从业人员与服务对象、职业与职工、职业与职业之间的关系。狭义的职业道德是指在一定职业活动中应遵循的、体现一定职业特征的、调整一定职业关系的职业行为准则和规范。职业道德既是从业人员在进行职业活动时应遵循的行为规范，又是从业人员对社会所应承担的道德责任和义务。不同职业的人员在特定的职业活动中形成了特殊的职业关系、职业利益、职业活动范围和方式，由此形成了不同职业人员的道德规范。

（二）职业道德的主要内容

我国《公民道德建设实施纲要》提出的职业道德的主要内容是：爱岗敬业、诚实守信、办事公道、服务群众、奉献社会。职业道德是道德在职业实践活动中的具体体现。

1. 爱岗敬业

就是对自己的职业、自己的工作认真负责，热爱自己的本职工作，以恭敬、严肃的态度对待自己的职业，对本职工作一丝不苟、尽心尽力、忠于职守，为实现职业的目标而奋斗努力。一个人要做好自己的本职工作，没有爱岗敬业的职业精神是做不好的，现代社会人与人之间只是分工不同，职业无贵贱之分，这是职业道德所要倡导的首要规范。

2. 诚实守信

就是实事求是地为人做事，讲信用、守诺言，这是职业道德的最基本准则。

3. 办事公道

就是指处理各种职业事务时要公道正派、客观公正、不偏不倚、公开公平；对不同的对象一视同仁，秉公办事；不因职位高低、贫富、亲疏的差别而区别对待。

4. 服务群众

就是指听取群众意见，了解群众需要，端正服务态度，优化服务措施，提高服务质量，这是职业道德的重要原则。

5. 奉献社会

就是要履行对社会、对他人的职业义务，自觉地、努力地为社会、为他人作出贡献。这是职业道德的出发点和归宿，当社会利益与局部利益、个人利益发生冲突时，要求每一个从



业人员把社会利益放在首位。

（三）职业道德的特征

1. 职业性和实践性

职业道德的要求不是千篇一律的，而是因职业而异的。各行各业都根据本行业的特点、具体的职业条件，以及从事职业人员的能力，采取简单易行、容易接受的生动而明确的形式，制定一些条款、规章，把职业道德具体化和通俗化，从而使人们易于把握，便于践行。职业道德的要求是适应职业活动来表达的，并在此过程中体现出其职业性和实践性。

2. 继承性

职业的形成是一个漫长的历史过程。人们在长期的职业实践活动和职业生活方式中，形成了一定的职业兴趣、爱好、情操和作风，形成了一定的职业习惯和职业心理。这些都会作为传统，在本职业中世代相传，从而使得从事同一职业的道德内容都会不断丰富和深化，但它的总方向和一些基本内容是不会变的，在这个基础上产生的职业道德就具有了连续性、继承性和稳定性。

3. 多样性

社会上有多种多样的职业，它们各有自己的特殊活动方式和特点，在社会生活中起着不同的作用。不同的职业道德必须鲜明地表达本职业的职业义务和职业责任，以及职业行为上的道德准则，这就形成了各种职业特定的道德传统和道德习惯，以及从事不同职业的人所特有的道德心理和道德品质，从而形成了职业道德的多样性和具体性。

（四）职业道德的作用

1. 促进职业活动的有序进行、对社会道德风尚会产生积极的影响

职业道德可调节职业交往中从业人员内部以及从业人员与服务对象间的关系。职业道德的基本职能是调节职能：一方面，可以调节从业人员内部的关系，即运用职业道德规范约束职业内部人员的行为，促进职业内部人员的团结与合作，如职业道德规范要求各行各业的从业人员，都要团结、互助、爱岗、敬业、齐心协力地为发展本行业、本职业服务；另一方面，又可以调节从业人员和服务对象之间的关系，如职业道德规定了制造产品的工人要怎样对用户负责，营销人员怎样对顾客负责，医生怎样对病人负责，教师怎样对学生负责，等等。

2. 有助于维护和提高本行业的信誉

一个行业、一个企业的信誉，也就是它们的形象、信用和声誉，是指企业及其产品与服务在社会公众中的信任程度，提高企业的信誉主要靠产品的质量和服务质量，而从业人员职业道德水平高是产品质量和服务质量的有效保证。若从业人员职业道德水平不高，很难生产出优质的产品和提供优质的服务。

3. 促进本行业的发展

行业、企业的发展有赖于好的经济效益，而好的经济效益源于员工的高素质。员工素质主要包含知识、能力、责任心 3 个方面，其中责任心是最重要的。而职业道德水平高的从业人员的责任心也是极强的，因此，职业道德能促进本行业的发展。



4. 有助于提高全社会的道德水平

职业道德是整个社会道德的主要内容。职业道德一方面涉及每个从业者如何对待职业，如何对待工作，同时也是一个从业人员的生活态度、价值观念的表现；是一个人的道德意识、道德行为发展的成熟阶段，具有较强的稳定性和连续性。另一方面，职业道德也是一个职业集体、甚至一个行业全体人员的行为表现，如果每个行业，每个职业集体都具备优良的道德，对整个社会道德水平的提高肯定会发挥重要作用。

二、会计职业道德的概念、特征及其规范的主要内容

（一）会计职业道德概念

会计职业道德，是指在会计职业活动中应当遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系的职业行为准则和规范。

社会经济发展的水平，决定着人们的行为方式、生产方式和消费方式，也影响着人们的职业道德观念。社会生产力的不断发展，丰富了会计职业活动的内容，使会计职业关系日趋复杂，人们对会计职业行为的要求也不断更新，从而推动着会计职业道德的不断发展和完善。1980年7月，国际会计师联合会职业道德委员会拟订并经国际会计师联合会理事会批准，公布了《国际会计职业道德准则》，规定了正直、客观、独立、保密、技术标准、业务能力、道德自律7个方面的职业道德内容。我国的《会计法》、《会计基础工作规范》，中国注册会计师协会颁布的《中国注册会计师职业道德基本准则》、《中国注册会计师职业道德规范指导意见》等都对会计职业道德提出了若干明确要求。

（二）会计职业道德的特征

会计职业作为社会经济活动中的一种特殊职业，其职业道德与其他职业道德相比具有自身的特征：一是具有一定的强制性，如为了强化会计职业道德的调整职能，我国会计职业道德中的许多内容都直接纳入了会计法律制度之中；二是较多关注公众利益，会计职业的社会公众利益性，要求会计人员客观公正，在会计职业活动中，发生道德冲突时要坚持准则，把社会公众利益放在第一位。

（三）会计职业道德规范的主要内容

根据我国会计工作和会计人员的实际情况，结合国际上对会计职业道德的一般要求，我国会计人员职业道德的内容可以概括为爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理和强化服务。

三、会计职业道德的功能与作用

（一）会计职业道德的功能

1. 指导功能

会计职业道德规范作为一种指引或劝诫，表达了社会对会计人员行为的期望和要求，如



爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正等。这种期望和要求如被会计人员所认同就会转变为会计人员自觉的行为；即使不被会计人员所认同，由于道德舆论的强大压力，也往往会被会计人员接受和遵循。道德对会计人员的动机和行为的指导作用是至关重要的。会计人员整天与钱物打交道，稍有私心杂念，就会陷入金钱的泥沼，走上贪赃的邪路。会计职业道德通过对会计的行为动机提出相应的要求，引导、规范、约束会计人员树立正确的职业观念，遵循职业道德要求，从而达到规范会计行为的目的。

2. 评价功能

评价功能，即对会计人员的行为，根据一定的道德标准进行评价。这一功能又可分解为褒扬的功能和谴责的功能。前者通过引起主体的自豪感和光荣感，对主体的动机和行为起鼓舞、激励的作用；后者通过引起主体的羞愧、内疚等情感，对主体的动机和行为起抑制和纠错的作用。现阶段，通过开展会计职业道德的评价、检查与奖惩，倡导、赞扬、鼓励自觉遵守会计职业道德规范的行为，贬抑、鞭挞、谴责、查处会计造假等不良行为，对会计人员起着引导或威慑的作用，有助于督促会计人员在行为上遵守职业道德规范，形成良好的道德情感，也有利于形成抑恶扬善的社会环境。

3. 教化功能

道德具有引导人的行为的功能，这种引导的特点是，劝善戒恶，并辅之以社会舆论的赞扬或谴责，进而作用于人的道德良心和道德情感。这对于会计人员的思想、感情和行为，有一种潜移默化的塑造作用，不但能够影响会计人员当下的动机和行为，而且能够改造会计人员的道德品质，提高会计人员的道德境界。可见，会计职业道德作为一种良性调整会计职业关系和改造会计人员品质的方式，调整面宽、作用面广，这是行政命令和会计法律制度所不及的。从某种意义上说，会计职业道德比会计法律制度更加重要，会计人员只有达到了会计职业道德的要求，才能够自觉遵纪守法，自觉抵制违法乱纪行为。实际工作中，凡是违法乱纪的，都会违反会计职业道德，如社会上出现的会计造假案件，既是严重的违法行为，也是会计职业道德失范的突出表现。

（二）会计职业道德的作用

1. 会计职业道德是对会计法律制度的重要补充

会计法律制度是会计职业道德的最低要求。会计职业道德是对会计法律规范的重要补充，其作用是其他会计法律制度所不能替代的。如果会计人员缺乏爱岗敬业的热情和态度，没有必要的职业技能和服务意识，则很难保证会计信息达到真实、完整的法定要求。很显然，会计职业道德起着很重要的辅助和补充作用。

2. 会计职业道德是规范会计行为的基础

动机是行为的先导，有什么样的动机就有什么样的行为。会计行为是由内心信念来支配的，信念的善与恶将导致行为的是与非。会计职业道德对会计的行为动机提出了相应的要求，如诚实守信、客观公正等，引导、规劝、约束会计人员树立正确的职业观念，遵循职业道德要求，从而达到规范会计行为的目的。

3. 会计职业道德是实现会计目标的重要保证

从会计职业关系角度讲，会计目标就是为会计职业关系中的各个服务对象提供有用的会计



信息。能否为这些服务对象及时提供相关的、可靠的会计信息，取决于会计职业者能否严格履行职业行为准则。如果会计职业者故意或非故意地提供了不充分、不可靠的会计信息，会严重背离会计目标，造成会计信息严重失真，是服务对象的决策失误，甚至导致社会经济秩序混乱。因此，会计职业道德规范约束着会计人员的执业行为，是实现会计目标的重要保证。

4. 会计职业道德是会计人员提高素质的内在要求

社会的进步和发展，对会计职业者的素质要求越来越高。会计职业道德是会计人员素质的重要体现。一个高素质的会计人员应当做到爱岗敬业、提高专业胜任能力，这不仅是会计职业道德的主要内容，也是会计职业者遵循会计职业道德的可靠保证。倡导会计职业道德，加强会计职业者进一步加强自我修养，提高专业胜任能力，有利于促进会计职业者整体素质的不断提高。

四、会计职业道德与会计法律制度的关系

（一）会计职业道德与会计法律制度的联系和区别

1. 会计职业道德与会计法律制度的联系

会计职业道德与会计法律制度有着共同目标、相同的调整对象、承担着共同的职责，在作用上相互补充，在内容上相互渗透、相互重叠，在地位上相互转化、相互吸收，在实施上相互作用、相互促进。会计职业道德与会计法律制度两者之间的联系主要表现在以下几点。

（1）作用上相互补充、相互协调。在规范会计行为中，我们不可能完全依赖会计法律制度的强制功能而排斥会计职业道德的教化功能，因为会计行为不可能都由会计法律制度进行规范，不需要或不宜由会计法律制度进行规范的行为，可以通过会计职业道德规范来实现。会计法律只能对会计人员不得违法的行为作出规定，不宜对他们如何勤勉敬业、提高技能、强化服务等提出具体要求。但如果会计人员缺乏工作的热情和态度，没有必要的职业技能和服务意识，则很难保证会计信息达到真实、完整的法定要求。显然，会计职业道德起着重要的辅助和补充作用。

（2）内容上相互借鉴、相互吸收。会计法律制度中含有会计职业道德规范的内容，同时，会计职业道德规范中也包含会计法律制度的某些条款。最初的会计职业道德规范就是对会计职业行为约定俗成的基本要求，后来制定的会计法律制度吸收了这些基本要求，便形成了会计法律制度。可以说，会计法律制度是会计职业道德的最低要求。会计法律制度中的许多具体规定，直接或间接地反映了会计职业道德的要求。如会计人员的岗位责任制，本身就体现了会计职业道德的责任感、义务感和使命感。会计制度中的账实相符规定体现了诚实、客观的会计职业道德规范的要求。在一般情况下，凡是会计法律制度不允许的行为，都是会计职业道德要谴责的行为；而会计法律制度所规定的行为，又都是会计职业道德所倡导的行为。

2. 会计职业道德与会计法律制度的区别

（1）性质不同。会计法律制度是从工作业务角度对会计人员的会计行为作出规范，它是在总结会计工作实践经验的基础上，由国家立法部门或行政管理部门颁布的对会计人员的工作行为的具体规定。它充分体现了统治阶级的愿望和意志，通过国家机器强制执行，具有很强的他律性。而会计职业道德作为行为规范主要是从品行角度对会计人员的会计行为作出规



范。它主要依靠社会舆论、传统习惯和内心信念的力量来调整会计工作中会计人员之间,以及他们与其他社会成员之间的利益关系。会计职业道德来自于职业习惯和约定俗成。由于它是靠信念、习惯、传统和教育的力量来维持的,因此,会计职业道德对会计人员基本上是非强制执行的,主要依靠社会舆论和会计从业人员的自觉性,具有很强的自律性。

(2) 作用范围不同。会计法律制度侧重于调整会计人员的外在行为和结果,具有较强的客观性。会计法律规范着重要求的是人们外部行为的合法化。会计职业道德不仅要求调整会计人员的外在行为,还要求调整会计人员内在的精神世界,要求人们动机的高尚和纯洁,具有较强的主观性。因而,会计职业道德在时间上和空间上对会计人员的影响比会计法律制度要广泛、深刻、持久得多。

(3) 表现形式不同。会计法律制度是通过一定的程序由国家立法部门或行政管理部门制定的,其表现形式是具体的、明确的、正式形成文字的成文规定。会计法律制度要求的是“必须”,通常对违反会计法律制度的应对其后果进行禁止性追究,并视情节轻重予以不同的惩处。而会计职业道德出自于会计人员的职业生活和职业实践,日积月累,约定俗成。其表现形式既有明确的成文的规定,也有不成文的规范,尤其是那些较高层次的会计职业道德,存在于人们的意识和信念之中,并无具体的表现形式,它依靠社会舆论、道德教育、传统习俗和道德评价来实现。会计职业道德要求的是“应该”,对违背会计职业道德规范的应予以舆论谴责,并引起违背良心的内疚和行为的反思。

(4) 实施保障机制不同。会计法律制度不仅仅是一种权利和义务的规定,而且为了达到有法必依、执法必严、违法必究的目的,还需要一套实施保障机制。会计法律制度的这种保障机制不仅体现在其法律规范的内容中具有明确的制裁和处罚条款,而且体现在设有与之相配合的权威的制裁和审判机关,由国家强制力保障实施。而会计职业道德既有国家法律的相应要求,又需要会计人员的自觉遵守。当人们对会计职业道德上的权利与义务发生争议时,并没有权威机构对其中的是非曲直明确作出裁定,或者即使有裁定也是舆论性质的,缺乏权威机构对裁定执行的保障。

(5) 评价标准不同。会计法律制度是对会计从业人员行为的最低限度的要求,用以维持现有的会计职业关系和正常的会计工作秩序。会计职业道德处在会计行为规范的较高层次上,如会计人员不钻研业务,不加强新知识的学习,造成工作上的差错,缺乏胜任工作的能力。对上述情况,我们可以说会计人员没有很好地遵守会计职业道德,但不能说其违反了会计法律制度。再如,某些会计人员对本职工作仅满足现状、不思进取,尽管这种现象并未违反会计法律制度,但它违背了爱岗敬业、提高技能等会计职业道德规范的要求。因此,会计职业道德规范的要求标准要高于会计法律制度。

(二) 会计行为的法制与德制

会计行为的规范化不仅要以会计法律、法规作保证,还要依赖会计人员的道德信念、道德品质来实现。在当前的市场经济活动中,由于受到经济利益的驱动,会计环境受到一定程度的冲击,会计人员的道德观念发生了某种程度的变化,道德意识在减弱。为此,一方面要在内部会计组织结构的治理过程中,建立一种有效的调节机制,对有思想、有情绪、有欲望的会计人员,通过教育、职业道德培养、激励等方式进行管理;另一方面需要通过外部环境



的规范,使会计行为在控制范围内发挥作用。在会计工作中,既要抓会计法制建设,又要抓会计人员职业道德建设。不仅要使会计人员树立遵纪守法的职业意识,还要使会计人员树立敬业爱岗、忠于职守、廉洁奉公、不断学习会计技能的职业道德风尚,片面地强调法制建设而忽视道德建设,或重视道德建设而不重视法制建设,都会影响市场经济的正常发展,只有两者并举,才能维护和促进市场经济的健康发展。

第二节 会计职业道德规范的主要内容

一、爱岗敬业

(一) 爱岗敬业的含义

爱岗敬业包含“爱岗”和“敬业”两方面的要求。爱岗就是热爱自己的工作岗位,热爱本职工作。爱岗是对人们工作态度的一种普遍要求。热爱本职工作,就是职业工作者以正确的态度对待各种职业劳动,努力培养热爱自己所从事的工作的幸福感、荣誉感。一个人,一旦爱上了自己的职业,他的身心就会融合在职业工作中,就能在平凡的岗位上,作出不平凡的事业。

所谓敬业就是用一种严肃的态度对待自己的岗位工作,勤勤恳恳、兢兢业业、忠于职守,尽职尽责。如果一个从业人员不能尽职尽责,忠于职守,就会影响整个企业或单位的工作进程,严重的还会给企业 and 国家带来损失,甚至还会在国际上造成不良影响。会计职业道德中的敬业,要求从事会计职业的人员充分认识到会计工作在国民经济中的地位和作用,以从事会计工作为荣,敬重会计工作,具有献身于会计工作的决心。

(二) 爱岗敬业的基本要求

1. 正确认识会计职业,树立职业荣誉感

会计工作是为相关信息使用者提供对其经济决策有用的信息,反映受托者受托经营责任。会计工作的好坏,直接影响着国家经济发展、企业经营管理和政府宏观调控的效果;会计工作是国家经济的守护神,是政府财政收入的保障,所以,会计职业崇高无上,会计工作非常重要。作为一名会计工作者,应当深感荣幸和自豪,只有树立了职业荣誉感,才能做到爱岗敬业。

2. 热爱会计工作,敬重会计职业

爱岗敬业要求会计人员热爱会计工作,安心本职岗位,忠于职守,尽心尽力,尽职尽责。首先,热爱会计工作,敬重会计职业。人们只有树立“干一行爱一行”的思想,对所从事的职业有一个正确的认识态度,才会有职业乐趣。只有热爱会计工作,才会刻苦钻研会计业务技能,才会努力学习会计业务知识,才会发现在会计核算、企业理财领域有许多值得人们去研究探索的东西,才会全身心地投入会计事业。其次,安心本职岗位,任劳任怨。安心本职岗位,要求会计人员具有不怕吃苦、不计较个人得失的思想境界,而任劳任怨正是安心本职



岗位的具体体现。

3. 安心工作，任劳任怨

会计工作职责重要、头绪繁多，需要有耐心，需要有爱心，加班加点，幕后工作，需要有奉献精神，甘愿做无名英雄。为单位领导服务，为单位职工服务，需要与财政、税务、工商、银行、供应商和客户等多个部门和单位协调和交往，难免遇到困难，难免受苦受气，所以，必须坚定信心，安心工作，任劳任怨，才能做到干一行爱一行，才能做到爱岗敬业。

4. 严肃认真，一丝不苟

会计工作是一项严肃细致的工作，对一些损失浪费、违法乱纪的行为和一切不合法、不合理的业务开支，要严肃认真地对待，把好关，守好口。一丝不苟要求数字计算准确，手续清楚完备，绝不能有麻痹思想和办事马虎、敷衍了事的工作作风。

5. 忠于职守，尽职尽责

忠于职守主要表现为忠实于服务主体、忠实于社会公众、忠实于国家3个方面。单位会计人员要忠实于所服务的主体，不仅要客观真实地记录和反映服务主体的经济活动状况，监督其财产安全，还应筹划其资金的有效运作，积极参与经营决策。要忠实于社会公众，正确恰当地对外提供有关服务主体的会计信息，以便让投资者、债权人及其他社会公众获取客观真实的财务信息，从而作出正确判断和合理决策。注册会计师不仅要忠实于服务主体，更要忠实于社会公众，不仅对委托人负责，更要对广大的信息使用者负责，对被审计单位的财务状况和经营成果作出客观、公允的审计报告，使报告成为债权人、投资者和社会公众作出明智决策的有用依据。

二、诚实守信

（一）诚实守信的含义

诚实守信就是忠诚老实，信守诺言，是为人处世的一种美德。所谓诚实，就是忠诚老实，不讲假话。诚实的人能忠实于事物的本来面目，不歪曲、不篡改事实，同时也不隐瞒自己的思想，光明磊落，言语真切，处事实在。所谓守信，就是信守诺言，说话算数，讲信誉，重信用，履行自己应承担的义务。诚实是守信的基础，守信是诚实的具体表现，不诚实很难做到守信，不守信也很难说是真正的诚实。诚实侧重于对客观事实的反映是真实的，对自己内心的思想、情感的表达是真实的。守信侧重于对自己应承担和履行的责任和义务的忠实，毫无保留地实践自己的诺言。

（二）诚实守信的基本要求

1. 做老实人，说老实话，办老实事，不搞虚假

诚实守信要求会计人员做老实人，说老实话，办老实事，不为利益所诱惑，不弄虚作假。失真的会计信息不仅会误导投资者与债权人，使其决策失误，而且会导致国有资产和财政收入的大量流失，扰乱国民经济宏观调控和市场经济秩序，助长贪污腐化之风，使社会风气恶化。市场经济是“信用经济”、“契约经济”，注重的就是“诚实守信”。可以说，信用是维护市场经济步入良性发展轨道的前提和基础，是市场经济社会赖以生存的基石。



2. 保密守信，不为利益所诱惑

在市场经济中，秘密可以带来经济利益，而会计人员因职业特点经常接触到单位和客户的一些秘密。因而，会计人员应依法保守单位商业秘密，这也是诚实守信的具体体现。商业秘密与其权利人的利益息息相关，一旦被泄露就会给权利人造成严重后果。会计人员保守商业秘密，维护国家、单位利益是其应尽的义务。单位内部的会计人员如果泄露本单位的商业秘密，不仅会威胁单位利益，同时对会计人员本身也将造成不利影响。一方面，会计人员是单位里的一员，泄露单位的商业秘密后会单位利益受损；另一方面，泄露商业秘密是违法行为，一旦查出，会计人员就会受到相应的法律制裁；一经披露，还会对整个会计行业的声望产生负面影响，人们对会计的信任度将大打折扣，整个会计行业的利益将会蒙受损失。

3. 执业谨慎，信誉至上

诚实守信，要求会计人员在执业中始终保持应有的谨慎态度，维护职业信誉及客户和社会公众的合法权益。如注册会计师在选择客户时应谨慎，不能片面追求营业收入，迎合客户不正当要求，接受违背职业道德的附加条件。要注意评估自身的业务能力，正确判断自身的知识、经验和专业能力能否胜任所承担的委托业务。要严格按照独立审计准则和执业规范程序实施审计，对审计中发现的违反国家统一会计制度及国家相关法律制度的经济业务事项，应当按照规定在审计报告中予以充分反映。在接受委托后，应积极完成所委托的业务，认真履行合约，维护委托人的合法权益，不得擅自终止合同、解除委托，不得超出委托人委托范围从事活动，以免当事人的利益受到损害。

三、廉洁自律

（一）廉洁自律的含义

廉洁要求会计从业人员公私分明、不贪不占、遵纪守法，经得起金钱、权利、美色的考验，不贪污挪用、不监守自盗。自律，是指会计人员按照一定的具体标准作为具体行为或言行的参照物，进行自我约束、自我控制，使具体的行为或言论达到至善至美的过程。自律包括两层意思：一是会计行业自律，是会计职业组织对整个会计职业的会计行为进行自我约束、自我控制的过程，如中国注册会计师协会实施的《中国注册会计师职业道德基本准则》；二是会计从业人员的自我约束，会计从业人员的自我约束是靠其科学的价值观和正确的人生观来实现的，每个会计从业人员的自律性强，则整个会计行业的自律性也强。

（二）廉洁自律的基本要求

1. 树立正确的人生观和价值观

俗话说得好：“正人先正己，无私才无畏。”由于会计人员处在管家理财的特殊地位，经常会遇到不道德的行为，特别是面对金钱的诱惑，容易不知不觉地产生不道德的欲望。会计人员不仅要处理好会计职业权利与义务的关系，从小事做起，从一点一滴做起，防微杜渐，严格要求，提高自我约束能力，不为金钱、私利所动，不违法乱纪、以权谋私。在不断提高自己觉悟的同时，依靠个人的良知、内心信念的力量，树立正确的人生观和价值观，彻底摒弃“金钱至上、金钱万能”的人生哲学。



2. 公私分明，不贪不占

廉洁自律的天敌就是“贪”、“欲”。会计人员因其职业特点最易犯的就是“贪”、“欲”。一些会计人员利用职务之便贪图金钱和物质上的享受，自觉或不自觉地利用职业特权行“贪”。贪欲强的会计人员只要有机会就“贪”，有的被动受贿，有的主动索贿、贪污、挪用，有的监守自盗，有的集体贪污，还有的以权谋私。犯“贪”、“欲”的根本原因在于某些会计人员忽视了世界观的自我改造，放松了道德的自我修养，弱化了职业道德的自律。“千里之堤，溃于蚁穴”。如果因为会计人员的失职而发生资金非法挤占、挪用、贪污或监守自盗，势必会影响各项经济活动正常进行，小则导致项目失败、资金周转困难、企业破产倒闭，大则会影响整个国民经济的正常、稳定地运行。

3. 遵纪守法，一身正气

自律的核心就是用道德观念自觉地抵制自己的不良欲望。对于整天与钱财打交道的会计人员来说，经常会受到钱财的诱惑，没有“理万金分文不沾”、“常在河边走，就是不湿鞋”的道德品质和高尚情操是不行的。会计人员和会计组织只有首先做到自身廉洁，严格约束自己，遵纪守法，才能一身正气，理直气壮地阻止或防止别人侵占集体利益，正确行使反映和监督的会计职责，保证各项经济活动正常进行。若会计人员法律意识淡薄，职业道德观念不强，自律意志薄弱，很容易成为钱财的俘虏，走向犯罪的深渊。

四、客观公正

（一）客观公正的含义

客观是指按事物的本来面目去反映，不掺杂个人的主观意愿，也不为他人意见所左右，既不夸大，也不缩小；公正就是公平正直，没有偏失，但不是中庸。在会计职业中，客观公正是会计人员必须具备的行为品德，是会计职业道德规范的灵魂。客观要求会计人员在处理经济业务时必须以实际发生的交易或事项为依据，如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量情况；公正要求会计准则不偏不倚、一视同仁；会计人员在履行会计职能时，摒弃单位、个人私利，不偏不倚地对待有关利益各方。客观公正，不只是一种工作态度，更是会计人员追求的一种境界。

（二）客观公正的基本要求

1. 依法办事

依法办事就是当会计人员有了端正的态度和知识技能基础之后，他们在工作过程中必须遵守各种法律、法规、准则和制度，依照法律规定进行核算，并作出客观的会计职业判断。只有熟练掌握并严格遵守会计法律法规，才能客观公正地处理会计业务。目前，会计信息失真严重，一个很重要的方面是会计人员在处理经济业务、编制会计报表时不能遵循客观公正的原则。一些上市公司的会计人员，为了帮助公司取得上市资格，为了公司能增股、配股、“圈钱”，不惜血本弄虚作假，表现出“高超”的技术处理能力，极具隐蔽性。客观公正要求会计人员在工作中必须做到坚持原则，照章办事，不能因关系亲疏而异，做到“经手万贯、一尘不染”，“糖弹打不中，美酒泼不进”。



2. 实事求是

客观公正贯穿于会计活动的整个过程：一是会计核算过程的客观公正，是指会计人员在具体进行业务处理时，或需要进行职业判断时，应保持客观公正的态度，实事求是、不偏不倚。如会计人员在办理有关缴纳企业所得税的业务时，应依法纳税，不能以损害国家利益为前提而少交税款。二是最终结果公正，是指会计人员对经济业务的处理结果是公正的。例如，某人因公出差丢失了报销用的车票，业务处理时，不能因无报销凭证就不报销，也不能随意报销，而要求出差人员办理各种合法合理的证明手续后，才能报销，即最终结果是客观公正地进行会计处理。不报销或随意报销，都是不客观公正的。再如，注册会计师出具的审计意见，既不违背事实，也不夸大事实，才能算是客观公正。总之，会计核算过程的客观公正和最终结果的客观公正都是十分重要的，没有客观公正的会计核算过程作为前提，结果的客观公正性就难以保证；没有客观公正的结果，业务操作过程的客观公正就失去意义。

3. 如实反映

客观公正要求保持会计人员从业的独立性。独立性有实质上的独立和形式上的独立两层含义。前者是指会计人员在从事会计工作时应当不受个人或外界因素的影响和干扰，保持客观公正的工作态度；后者是指会计人员应当保持适当独立的身份，如财务利益上的独立，实行回避制度、内部稽核制度或内控制度等。客观真实地反映实际发生的经济业务的内容和金额。

五、坚持准则

（一）坚持准则的含义

“不依规矩，不成方圆”。会计行业的“规矩”包括会计法律法规、会计准则、会计制度等，是会计人员从事会计工作所应遵守的行为规范和具体要求。这里的“准则”不仅指会计准则，而且还包括会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度以及与会计工作相关的法律制度。会计人员应当熟悉和掌握准则的具体内容，并在会计核算中认真执行，对经济业务事项进行确认、计量、记录和报告的全过程应符合会计准则的要求，为政府、企业、单位和其他相关当事人提供真实、完整的会计信息。

（二）坚持准则的基本要求

1. 熟悉准则

会计工作不单纯是进行记账、算账和报账，在记账、算账和报账过程中会时时、事事、处处涉及政策界限、利益关系的处理，需要遵守准则、执行准则、坚持准则。只有熟悉准则，才能按准则办事，才能保证会计信息的真实性和完整性。

2. 遵循准则

会计工作以会计准则为指导，以会计处理为载体，涉及社会生活中的所有经济事项和方方面面，这就要求每位会计人员都必须自觉遵守会计准则，牢固树立财经法制意识，时刻保持清醒的头脑，在各种诱惑面前不为所动，“不唯情，不唯钱，只唯法”，有“不义之财不取”和“不为五斗米而折腰”的志气。



3. 敢于同违法行为作斗争

会计人员作为社会成员之一,有领导、同事、朋友、亲眷,也有七情六欲,在会计工作中也会经常受到各种因素的干扰,发生道德上的冲突。如果会计人员为了自己的私利,放弃原则,做“老好人”,对单位领导公款消费、私分财物,甚至直接授意伪造会计凭证、会计账簿等违规违纪行为,不提醒、不抵制,唯领导意图是命,为了迎合领导,“原则”可以变成“圆则”,甚至主动参与通同作弊,就会使会计工作严重偏离准则,会计信息的真实性、完整性就无法保证。因此,要确保会计信息真实、可靠,会计人员必须坚持准则,敢于同违法行为作斗争,始终坚持按法律、法规和国家统一的会计制度的要求进行会计核算,实施会计监督。

六、提高技能

(一) 提高技能的含义

会计是一门不断发展变化、专业性很强的学科,随着市场经济体制的日益完善和经济全球化进程的加快,需要会计人员提供会计服务的领域越来越广泛,专业化、国际化服务的要求越来越高,会计专业性和技术性日趋复杂,对会计人员所应具备的职业技能要求也越来越高。会计人员要想生存就必须使自身具有较高层次的专业知识和技能。

会计职业技能的内容主要包括:一是会计专业基础知识;二是会计理论、专业操作的创新能力;三是组织协调能力;四是主动更新知识的能力;五是提供会计信息能力等。提高技能就是指会计人员通过学习、培训等手段提高职业技能,以达到足够的专业胜任能力的活动。

(二) 提高技能的基本要求

1. 要有不断提高会计专业技能的意识和愿望

会计人员要适应时代发展的步伐,就要有危机感、紧迫感,要有不断提高专业技能的意识和愿望,增强提高专业技能的自觉性和紧迫感。只有具备专业胜任能力,才能适应会计工作以及会计职业道德的要求。在实际工作中,有些会计人员在思想上不思进取,工作上应付,学习上满足现状,缺乏与时俱进的自觉性和提高专业技能的紧迫感;还有一些会计人员学习劲头不足,提高自身素质的愿望不强烈,甚至厌倦日常的繁杂事务,得过且过,严重背离了会计职业道德的精髓。

2. 要有勤学苦练的精神和科学的学习方法

现代会计是集高科技、高知识于一体的事业,会计理论不断创新,新的会计学科分支不断出现,如跨国公司会计、国际税收会计、金融工具及衍生工具会计、知识产权会计以及会计信息化和网络化的发展,都要求会计人员去不断地学习与探索,勤学苦练、刻苦钻研。作为一名会计人员应该苦练业务基本功,包括具备熟练的记账、算账、报账以及会计信息化技术等操作能力。会计是一门不断发展变化的学科和技术,不学习新的会计理论和新的准则制度,会计人员就可能适应不了所从事工作的要求。因此,会计人员还必须不间断地学习、研究、充实和提高,具备根据会计理论解决现实问题的能力。要做一名业务精、技术硬的会计人员,需要付出



终生的努力。只有不断地提高自己的业务水平、理论水平、操作技能和职业判断能力，才能适应不断变化的新形势和新情况的需要，才能推动会计工作和会计职业的发展。

七、参与管理

（一）参与管理的含义

参与管理，就是为管理者当参谋，为管理活动服务。会计工作或会计人员与管理决策者在管理活动中分别扮演着参谋人员和决策者的角色，承担着不同的职责和义务。会计人员在参与管理过程中并不直接从事管理活动，只是尽职尽责地履行会计职责，间接地从事管理活动或参与管理活动。

（二）参与管理的基本要求

1. 努力钻研业务，提高业务技能，为参与管理打下基础

会计人员在做好本职工作的同时，要努力钻研相关业务。只有努力钻研相关业务，才能达到业务娴熟，才能具有精湛的技能，才能为参与管理打下坚实的基础。

2. 熟悉经营活动和业务流程，为管理提供更具针对性和有效性的决策建议

会计人员通过掌握单位的生产经营能力、技术设备条件、产品市场及资源状况等情况，全面熟悉本单位经营活动和业务流程，主动提出合理化建议，协助领导决策，积极参与管理。会计人员要充分利用掌握的大量会计信息去分析单位的管理，从财务会计的角度渗透到单位的各项管理中，找出经营管理中的问题和薄弱环节，把管理结合在日常工作之中。如结合财会工作的综合信息优势，积极参与预测。真正起到当家理财的作用，成为决策层的参谋助手，为改善单位内部管理、提高经济效益服务。

八、强化服务

（一）强化服务的含义

强化服务是现代经济社会对劳动者所从事职业的更高层次的要求，它表现为人们在参与对外工作交往和组织内部协调运作过程中，人与人之间人际关系的融洽程度和与之相对应的工作态度。强化服务要求会计人员树立服务意识，提高服务质量，努力维护和提升会计职业的良好社会形象。

（二）强化服务的基本要求

1. 强化服务意识

会计人员要树立服务意识，不要认为自己管钱管账，就高人一等；不要认为会计职业在社会上吃香，就不敬业、就马马虎虎；不要认为自己在工作中可以参与管理决策，就自命不凡。要树立强烈的服务意识，管钱管账是自己的工作职责，参与管理是自己的义务，会计职业受社会尊重是因为会计职业在社会上的信誉高、服务质量好。会计人员要在内心深处树立服务意识，为管理者服务、为所有者服务、为社会公众服务。



2. 提高服务质量

服务不仅要文明，还要讲质量，更要不断开拓创新。单位会计人员服务的内容就是客观、真实地记录、反映单位的经济业务活动，为管理者提供真实正确的经济信息，当好参谋；为股东真实地记录财产的变动状况，确保股东资产完整与增值，当好股东的管家。

第三节 会计职业道德教育

一、会计职业道德教育的含义

会计职业道德教育，是指根据会计工作的特点，有目的、有组织、有计划地针对会计人员施加系统的会计职业道德的影响，促使会计人员形成会计职业道德品质，履行会计职业道德义务的活动。会计职业道德活动的重要形式，是使外在的会计职业道德规范得以转化为会计人员内在品质和行为的有效途径。其基本内涵是根据会计工作的特点，用社会主义道德对会计人员灌输和施加影响，使会计职业道德规范和优秀会计职业道德传统深入人心，提高会计人员在会计工作中的道德水平。会计职业道德教育是一种外在的影响和督促，是会计工作的管理部门、会计职业管理机构、单位负责人等对会计人员进行职业教育的一种外在要求。

二、会计职业道德教育的内容

1. 职业道德观念教育

会计工作不仅关系到单位生产经营活动的顺利开展，也关系到社会经济秩序的健康运行，会计人员肩负特殊的使命，其行为关系重大，加强会计人员职业精神教育非常重要。普及会计职业道德基础知识，是会计职业道德教育的基础，也是重要的一环。通过学习会计职业道德知识，可以树立会计职业道德观念，了解会计职业道德对社会经济秩序、会计信息质量的影响以及违反会计职业道德将受到的惩戒和处罚。应广泛宣传会计职业道德基本常识，使广大会计人员懂得什么是会计职业道德，它对社会经济秩序、会计信息质量有何重要影响；懂得一旦违反会计职业道德，除了受到良心和道义上的谴责外，还会受到行业惩戒和处罚。把会计职业道德教育同社会教育、学校教育、家庭教育结合起来。通过广播电视、报纸杂志等媒介普及会计职业道德知识，形成会计人员遵守职业道德光荣、不遵守职业道德可耻的社会氛围。

2. 职业道德规范教育

职业道德规范教育是指对会计人员从事会计工作的服务宗旨进行的教育，包括牢记为人民服务的宗旨，端正为人民服务的态度，掌握为人民服务的本领，熟知为人民服务的内容，树立为人民服务的精神。以爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理和强化服务为主要内容的会计职业道德规范是会计职业道德教育的核心内容，涵盖的内容非常广泛，应贯穿于会计职业道德教育的始终。会计人员要有高度的自觉性，经常用会计职业道德规范这把标尺，认真度量自己在职业实践中的一切言行，树立起正确的会计职业道德观。



3. 职业道德警示教育

会计人员在与钱物打交道的同时,也在同法律法规打交道,因此遵纪守法是会计人员的基本职业道德。遵纪守法教育应联系社会生活实际、工作实际,联系正反实例、案例教育,总结经验和教训。改革开放和发展社会主义市场经济,对每个会计人员都是一场严峻的考验。随着改革开放的不断扩大,拜金主义、享乐主义、个人主义和腐朽生活方式等消极现象有所滋长,对人们的理想、信念和价值观产生了很大的冲击,每个会计人员都应始终保持应有的警惕。通过对违反会计职业道德行为和违法会计行为典型案例进行讨论和剖析,对各种腐朽思想文化的影响警钟长鸣,给会计人员以启发和警示,从而可以随时警醒和告诫会计人员提高自身的法律意识和会计职业道德观念,增强辨别是非的能力。

4. 其他教育

会计职业道德教育应贯穿于整个会计工作的始终,职业道德教育不能搞突击,要天天讲、月月抓,会计职业道德应渗透到每个细节、每项工作和每个人心。因此,可以通过各种形式、利用各种机会进行会计职业道德教育,如文艺活动、板报网页、演讲比赛等形式宣传会计职业道德,规范会计行为,弘扬会计正气。

三、会计职业道德教育的形式

会计职业道德教育的形式有接受教育和自我教育两种形式。接受教育即外在教育,是指通过学校或培训单位对会计从业人员进行以职业责任、职业义务为核心内容的正面灌输,以规范其职业行为,维护国家和社会公众利益的教育。自我教育是内在教育,是从业人员自我学习、自我改造,加强自身道德修养的行为活动。

四、会计职业道德教育的途径

(一) 接受教育(外在教育)的途径

1. 岗前职业道德教育

通过会计学历教育进行会计职业道德岗前教育。学校是进行道德教育的阵地。在大专院校会计类专业就读的学生,是会计队伍的预备人员,他们当中大部分将进入会计队伍,从事会计工作。在大专院校的学习阶段是他们的会计职业情感、道德观念、是非善恶判断标准初步形成的时期,所以会计专业类大专院校是会计职业道德教育的重要环节,是会计人员岗前教育的主要场所,在会计职业道德教育中具有基础性地位。据统计,我国每年有10万左右的学生进入会计队伍的行列。为保证进入到会计队伍的新鲜血液具有良好的职业道德观念,会计职业道德教育必须从会计学历教育抓起。在会计学历教育中开展会计职业道德教育,可以促使会计队伍预备人员将会计职业道德要求转化为内在的会计职业道德品质,把会计职业道德规范变成未来职业活动中遵循的信念和标准,从而对潜在会计人员职业道德水准起着基础性作用。

会计学历教育不仅要对学生进行专业知识教育,学习会计理论和技能,而且也要对学生进行职业道德教育,使学生不断提高思想品质和道德情操,其具体目标主要包括以下几个方面:第一,使学生了解会计职业道德规范主要内容,树立职业道德观念;第二,使学生了解



会计职业面临的道德风险，为今后从事会计工作，并在职业活动中保持恰当的价值观与行为模式奠定基础；第三，培养学生树立会计职业道德情感和观念，提高运用道德标准判断是非的能力。

2. 岗位职业道德继续教育

通过会计继续教育进行会计职业道德教育。会计人员继续教育是指会计从业人员在完成某一阶段专业学习后，重新接受一定形式的、有组织的、知识更新的教育和培训活动。继续教育是强化会计职业道德教育的有效形式。相对学历教育而言，继续教育具有很强的针对性，针对不同的对象，确定不同的教育内容，采取不同的教育方式。继续教育的目的是根据专业或本职岗位的需要，使受教育者带着问题来学习，力求在较短的时间内，把所学的新知识、掌握的新技能以及通过学习提高的能力，运用到会计核算和财务管理中去。

（二）自我教育的途径

1. 慎独慎欲

“慎独”对会计工作者尤其重要。“慎独”既是一种道德修养的传统方法，又是一种很高的道德境界，它是检验会计人员道德水平高低的试金石。“慎独”的前提是坚定的职业信念和职业良心，它是道德内在约束力作用的结果，突出地体现了道德的自律作用。会计职业道德修养讲“慎”，就是要求每个会计人员都严格要求自己，在履行职责时，自律谨慎，控制欲望，不管财务制度本身是否有漏洞，也不管有人没人，领导管理严不严，都应按照职业道德要求去办，会计人员尤其应说老实话、办老实事、做老实人，要努力达到“慎独慎欲”的境界。

2. 慎省慎微

所谓“慎省”就是“内省”，是检查自己的言行是否有不对的地方。古人云：“吾日三省吾身”，就是“内省”的修养法则。通俗地讲，“内省”就是内心的自我审判，自我批评。会计工作是一项细致、复杂、涉及面广，经常与钱、财、物打交道的工作，因此，在会计职业道德修养的方法上，尤其应提倡“内省”。“内省”是我国历史上所倡导的道德修养方法，会计人员在处理每笔业务时，对每个细小的环节，大大小小的业务，都要检查是否符合国家政策，是否有利于生产经营，是否勤俭节约，是否真实、准确等，每次都需要进行自我反省。这样，日积月累，优点得到发扬，缺点逐步克服，才会养成细致的工作作风、良好的职业习惯，同时也会不断增强职业责任感。

3. 自警自励

利用正面和反面的例子激励自己，警示自己。榜样的力量是无穷的，良好的榜样、高尚的行为能给人以巨大的感染力和推动力，对人们的思想和行为起着潜移默化的影响作用，把虚心向先进会计工作者学习作为道德修养的一个重要手段，是因为会计职业道德在先进会计工作者身上得到了较为完善的体现。他们具有强大的示范和带动作用，特别是对树立良好的职业道德风尚，陶冶优良的职业道德品质，具有“熔炉”般的巨大作用。因此，在进行会计职业道德修养中，要努力向会计职业道德高尚、思想端正、业务精通的先进楷模学习，使自己学有目标、赶有方向、比有尺度，从而树立起新时期会计工作者的形象。



第四节 会计职业道德建设

一、财政部门的组织推动

（一）采用多种形式开展会计职业道德宣传教育

1. 会计职业道德的宣传

各级财政部门要充分结合本地地区的实际情况，加大宣传力度，制定切实可行的宣传方案，采取灵活多样的宣传形式，如举办会计职业道德演讲、论坛、竞赛、有奖征文等活动，积极发挥思想文化阵地在职业道德建设中的作用，牢牢把握正确的舆论导向，唱响主旋律，营造会计职业道德建设的良好氛围。良好会计职业道德氛围的形成、巩固和发展，要靠教育，也要靠有效的会计法律制度的支持和保障。必须综合运用各种手段，把提倡与反对、引导与约束结合起来，通过严格科学的管理，培养和形成良好的会计职业道德行为。

2. 会计职业道德的教育

会计职业道德教育的主要形式包括接受教育和自我教育。

（1）接受教育即外在教育，是指通过学校或培训单位对会计人员进行以职业责任、职业义务为核心内容的正面灌输，以规范其职业行为，维护国家和社会公众利益的教育。接受教育具有导向作用，对职业道德教育的组织者来讲，接受教育是主动开展正面教育和灌输；对会计人员则是被动学习、被动接受教育。

（2）自我教育，是相对于接受教育而言的，是会计人员自我学习、自身道德修养的行为活动。把外在的会计职业道德的内容要求，逐步转变为会计人员内在的职业道德认识、情感、意志和信念，要通过内在的自我教育才能实现。要大力倡导会计人员自我教育，在社会实践不断地加强职业道德修养，养成良好的道德行为，从而实现道德境界的升华。

（二）会计职业道德建设与会计从业资格证书注册登记管理相结合

会计从业资格证书注册登记制度，是指取得会计从业资格的人员，被单位聘用从事会计工作时，应由本人或本人所在单位提出申请，按照会计从业资格管理部门规定的时间进行注册登记。年检即年度检查验证制度。会计从业资格行政管理部门按《会计从业资格管理办法》规定，对参加年检的持证人员报送的年检材料进行审核、检查，符合条件条件的通过年检。通过会计职业道德检查和会计从业资格证书年检制度相结合，对那些不遵守会计职业道德规范，道德考核不合格的人，不予通过年检，这样就会使会计人员像重视自己的从业资格一样，重视自身的职业道德操守，自觉遵守会计职业道德规范。

（三）会计职业道德建设与会计专业技术资格考评、聘用相结合

根据财政部、人事部联合印发的《会计专业技术资格考试暂行规定》及其实施办法规定，报考初级资格、中级资格的人员，应“坚持原则，具备良好的职业道德品质”等。会计专业



技术资格考试管理机构在组织报名时，应对参加报名的会计人员职业道德情况进行检查。对有不遵循会计职业道德记录的，应取消其报名资格。目前，高级会计师资格实行考评结合方式。由于高级会计师通常处于一个较高的管理层次，所面临的工作情况复杂、责任重大，他们要处理的问题不单单是会计账务问题，往往涉及整个行业或整个企业的经营战略和组织管理体制问题。他们考虑问题，处理业务就不能只顾眼前，不顾长远；不能只顾局部不顾全局，这就决定了高级会计师必须具备较高的素质。虽然各省市规定的高级会计师评审标准的具体条款有所不同，但基本上是从德、能、勤、绩、廉等各方面全方位进行考察，而不是仅仅关注其学历条件、工作成绩及专业水平，会计职业道德也是高级会计师资格考核评审的一个重要内容。

（四）会计职业道德建设与会计法执法检查相结合

《会计法》赋予财政部门执法权，可以依法对社会各单位执行会计法律制度情况及会计信息质量进行不同形式的检查或抽查。通过检查，一方面督促各单位严格执行会计法律法规，另一方面也是对各单位会计人员执行会计职业道德情况的检查和检验。

（五）会计职业道德建设与会计人员表彰奖励制度相结合

《会计法》规定：“对认真执行本法，忠于职守，坚持原则，作出显著成绩的会计人员，给予精神的或者物质的奖励。”因此，对于那些自觉遵守会计职业道德规范的优秀会计人员，应当给予精神的或物质的奖励。为了鼓励会计人员热爱本职工作，做好本职工作，增强会计人员的职业荣誉感，表彰他们献身会计事业，为社会主义建设所做的贡献。财政部门应组织先进财会工作集体和先进会计工作者表彰奖励活动。通过表彰奖励充分调动广大会计人员的积极性和开拓创新精神，树立可信、可学的楷模，使广大会计人员学有榜样、赶有目标，以推动会计人员职业道德建设活动。

二、会计职业组织的行业自律

在经济生活中，经常发生没有违反法律、法规的要求，但却违反了会计职业道德的行为。在这种情况下，会计人员虽然不必承担法律上的责任，但却应当受到道德上的谴责和惩戒。如某些会计人员缺乏必要的专业胜任能力，业务素质低下，专业知识贫乏，对新颁布的会计准则、会计制度知之甚少，专业胜任能力较差，从而导致记账不符合规范，账簿混乱，账账、账表不符，大大降低了会计工作效率和会计工作质量；还有一些会计人员按照领导的意志，放弃了客观性原则，钻准则、制度的空子，随意改变会计估计或会计方法，人为调节实现利润或亏损，从而达到隐瞒利润、拖欠或逃避应交税费的目的，严重影响了国家财政收入。这些做法有的虽然并没有触犯法律，但却违反了会计职业道德的要求。在会计行业自律组织比较健全的情况下，可以由职业团体通过自律性监管，对发现违反会计职业道德规范的行为进行相应的惩罚，根据情节轻重程度采取通报批评、罚款、支付费用、取消其会员资格、警告、退回向客户收取的费用、参加后续教育等方式。

多年来，中国注册会计师协会作为注册会计师行业自律组织，为提高我国注册会计师职业道德水平作出了积极努力，先后发布了《中国注册会计师职业道德基本准则》、《中国注



册会计师职业道德规范指导意见》以及《注册会计师、注册资产评估师行业诚信建设实施纲要》等，提出了行业诚信建设任务的 7 个方面：①大力加强职业道德和专业素质教育，提升执业人员的职业道德水平和专业胜任能力；②强化行业制度建设，提升行业专业服务的独立性；③研究和完善执业机构的组织形式和内部运行机制，构造行业发展的微观基础；④强化行业自律性监管体系，加强执业质量的监督检查；⑤加强协会建设，提高协会服务水平；⑥积极营造有利于行业诚信建设的社会氛围；⑦大力培育行业诚信文化。当然，由于我国会计职业组织建立比较晚，自律性监管还比较薄弱，在注册会计师职业道德规范的实施与惩戒过程中仍存在不少问题。经济的发展进一步要求注册会计师职业组织从行业整体利益和社会责任出发，切实改进管理和服务，把行业建设好。

会计职业组织起着联系会计人员与政府的桥梁作用，应充分发挥协会等会计职业组织的作用，改革和完善会计职业组织自律机制，有效发挥自律机制在会计职业道德建设中的促进作用。

应当借鉴国外通过会计职业组织实施职业道德约束的做法和经验，在注册会计师协会、会计学会、总会计师协会等职业组织中设立职业道德委员会，专司职业道德规范的制定、解释、修订和实施之职。职业道德委员会的人员构成，由若干专职人员负责日常工作，同时聘请来自会计师事务所、高等院校等部门的专家作为兼职人员来负责协会的日常工作。随着我国市场经济的发展，在会计职业组织中设立专门的职业道德委员会，配备一定的专职人员，同时聘请大量兼职专家的做法是必要的。

三、企事业单位的内部监督

各企业、事业单位要严格内部控制，建立严密的内部控制制度，规范会计业务处理流程，明确会计岗位职责，强化内部会计监督，形成良好的内部约束机制，防范舞弊和经营风险。同时，通过会计人员的业绩考核、评优评先，激励和支持并督促会计人员遵循会计职业道德，依法开展会计工作。

四、社会各界的监督与配合

加强会计职业道德建设，既是提高广大会计人员素质的一项基础性工作，又是一项复杂的社会系统工程，不仅是每一个单位、每一个部门的任务，而且是各地区、各部门、各单位共同的责任。各级宣传、教育、文化、科技、组织人事、纪检监察等党政部门，工会、共青团、妇联等群众团体以及社会各界，都应当各尽其责，相互配合，把道德建设与业务工作紧密结合起来，纳入目标管理责任制，制定规划，完善措施，扎实推进。只有重视和加强各级组织、广大群众和新闻媒体的监督作用，齐抓共管，形成合力，才能有效地搞好会计职业道德建设，更好地提高广大会计人员的思想道德素质。

良好会计职业道德风尚的树立，离不开社会舆论的支持和监督。强化舆论监督，有利于在全社会形成诚实守信的氛围。要以新闻媒体为阵地，广泛开展会计职业道德的宣传教育，使社会各界了解会计职业道德规范的内容，促进良好的会计职业道德深入人心。要在全社会会计人员中倡导诚信为荣、失信为耻的职业道德意识，引导会计人员加强职业修养。通过会计职业道德建设中正反典型的宣传，弘扬正气，打击歪风。



舆论监督是最重要的社会监督。正确运用会计职业道德的一般规范,造成某种舆论氛围,便可较好地发挥舆论监督的力量。由于舆论监督具有相当大的震慑作用,曝光面广而具有广泛的影响力和约束力,它能够企及于一般监督达不到的空白地带和“死角”。故除了独立的监督机构外,最行之有效、成本最低廉的就是舆论监督,它具有强大的监督功能。

近年来,各级财政部门充分利用新闻媒体的特殊约束作用,对会计领域的违法违纪行为、腐败现象和各种歪风邪气,进行了公开揭露、批评和剖析,深受广大人民群众欢迎,也有有力地震慑了意图铤而走险的违法犯罪分子。作为不可缺少的监督工具,新闻媒体的积极作用日益凸显。在今后实践会计职业道德的过程中,应注意有意识地借助和发挥舆论监督的独特作用。比如,积极建立与新闻单位的情况通报制度,采用开辟专栏、设置新闻焦点、新闻报道等方式,一方面加强对会计职业道德建设的引导,积极宣传会计职业道德规范,宣传各地会计职业道德建设的成效和经验,宣传诚实守信、廉洁自律的先进典型;另一方面及时批评、纠正某些会计人员违反会计职业道德的行为,在他们误入歧途的初始阶段就对他们猛击一掌,使其悬崖勒马,同时也给其他会计从业人员敲响警钟,以拒恶从善,抑恶扬善,从而逐步培养起高尚的会计职业道德品德。

第五节 会计职业道德的检查与奖惩

一、会计职业道德检查与奖惩的意义

开展会计职业道德检查与奖惩是道德规范付诸实施的必要方式,也是促使道德力量发挥作用的必要手段,有着很重要的现实意义。

1. 具有促进会计人员遵守职业道德规范的作用

激励与约束制度从来就是管理的重要手段,对遵守会计职业道德的会计人员奖励,能弘扬正气,对职业道德不良的会计人员进行惩罚,能起到警示作用,奖惩机制把会计职业道德要求与个人利益结合起来,具有促进会计人员遵守职业道德规范的作用。

2. 裁决与教育作用

作为会计人员,哪些会计行为是对的,哪些会计行为是不对的,均可通过会计职业道德的检查与奖惩作出裁决。通过会计职业道德检查与奖惩,使广大会计人员生动而直接地感受到道德的价值分量,其教育的作用是不可低估的。

3. 有利于形成抑恶扬善的社会环境

通过对会计职业道德检查,在对违反会计职业道德的行为进行惩戒的同时,对优秀会计工作者进行表彰、奖励,营造抑恶扬善的环境,从而在潜移默化中提高全体会计人员的职业道德素质。

二、会计职业道德检查与奖惩机制

就道德规范自身特点而言,它主要是依靠传统习俗、社会舆论和内心信念来维系的。这种非刚性的特征也就决定了它的落实、实施还必须同时借助政府部门的行政监管、职业团体



自律性监管和企事业单位内部纪律等外在的硬性他律机制。

1. 财政部门的监督检查

《会计法》规定，国务院财政部门主管全国的会计工作，县级以上财政部门管理本行政区域内的会计工作。《注册会计师法》规定，财政部对注册会计师、会计师事务所和注册会计师协会进行监督指导。各级财政部门应负起组织和推动本地区会计职业道德建设的责任。财政部门可以利用行政管理上的优势，对会计职业道德情况实施必要的行政监管，如将会计职业道德检查与奖惩和执法检查、与会计从业资格证书注册登记和年检，与会计专业技术资格考评及与会计人员评优表彰活动结合起来，是构筑会计职业道德检查与奖惩机制的重要组成部分。

2. 会计行业组织的自律管理与约束

会计行业自律是一个群体概念，是会计职业组织对整个会计职业的会计行为进行自我约束、自我控制的过程。中国注册会计师协会先后颁布了《中国注册会计师职业道德基本准则》、《中国注册会计师职业道德规范指导意见》以及《注册会计师、注册资产评估师行业诚信建设实施纲要》。目前，我国会计行业的行业自律机制尚不健全，对违反会计职业道德的会计人员和会计师事务所惩处力度不够。所以，必须建立健全会计职业团体自律性监管机制，确保会计职业的健康发展。

3. 激励机制的建立

对自觉遵守会计职业道德的优秀会计工作者进行表彰、宣传，可以使获奖者感到对遵守道德规范的回报和社会肯定，从而促使其强化道德行为。同时，还可以树立本行业的楷模、榜样，使会计职业道德原则和规范具体化、人格化，使广大会计工作者从这些富于感染性、可行性的道德榜样中获得启示、获得动力，在潜移默化中逐渐提高自身的职业道德素质。因此，在惩戒违反会计职业道德行为的同时，一定要对自觉遵守会计职业道德的先进人物给予物质奖励和精神激励，以起到弘扬正气、激励先进、鞭策后进的作用。

会计职业道德案例导读

案例 1：成功源于敬业

一个中国留学生在日本东京一家餐厅打工，老板要求洗盘子要刷 6 遍。一开始，他还能按照要求去做，刷着刷着，发现少刷一遍也挺干净，于是只刷 5 遍；后来，发现再少刷一遍还是干净，于是又减少了一遍，只刷 4 遍，并暗中留意另一个打工的日本人，发现他还是老老实实地刷 6 遍，速度自然要比自己慢许多，便出于“好心”，悄悄地告诉那个日本人可以少刷一遍，看不出来的。谁知那个日本人一听，竟惊讶地说：“规定要刷 6 遍，就该刷 6 遍，怎么能少刷一遍呢？”

如果你是老板，你希望用哪种员工？

国外一家调查显示：学历资格已不是公司招聘首先考虑的条件，大多数雇主认为，正确的工作态度是公司在雇用员工时最优先考虑的，其次才是职业技能，接着是工作经验。毫无



疑问，工作态度已被视为组织遴选人才时的重要职业道德。

案例 2：有责任心才会敬业

北京晨报的一则报道说：一名公共汽车司机在行车途中突发心脏病猝死，临死前他用最后一丝力气踩住了刹车，保证了车上 20 多名乘客以及地面人员的安全。然后他趴在方向盘上离开了人世。他在生命最后一刻的举动说明，在他心里，时刻想到的是要对乘客的安危负责，他虽然是一个普通人，却体现出高尚的人格和职业道德。

案例 3：遵纪守法，诚实守信

22 岁的汪伟，毕业后被分配到某市人民出版社财务科当出纳员。一次，他核对账目总差 8 元钱，于是他随手拿起一张已经报销过的发票充抵，这样不仅平了账目，还多出了几元钱零花。就此汪伟产生了歹念，这钱来得容易，何不自筹资金出国？于是采用将旧发票重复报销、直接开支票提取现金等手段在短短一年里贪污 3 万多元。可好景不长，单位对他经手的账目进行清查，这时汪伟才明白自己走的是一条犯罪的道路。

案例 4：同仁堂历经 300 年不倒的秘密——诚信至上

以“济世养生”为宗旨的北京同仁堂创建于清康熙八年（1669 年），由于“配方独特、选料上乘、工艺精湛、疗效显著”，自雍正元年（1721 年）起，同仁堂正式供奉清皇官御药房用药，历经八代皇帝，长达近 200 年。

老一辈创业者伴君如伴虎，不敢有丝毫懈怠，终于造就了同仁堂人在制药过程中小心谨慎、精益求精的行业精神。

在 300 多年的历史长河中，历代同仁堂人树立“修合无人见，存心有天知”的自律意识，确保了“同仁堂”这一金字招牌的长盛不衰。有一次，当经销商在广告中擅自增加并夸大某种产品的药效时，同仁堂郑重登报予以纠正并向消费者道歉。

同仁堂品牌作为中国第一个驰名商标，享誉海外。目前，同仁堂商标已经受到国际组织的保护，在世界 50 多个国家和地区办理了注册登记手续，成为境内、境外两家上市公司的国际知名企业，企业实现了良性循环。

案例 5：严谨自律，坚持规则

几个人驾车，从澳大利亚的墨尔本出发，去往南端的菲利普岛（著名的企鹅岛）看企鹅归巢的情景。

从车上的收音机里他们得知，企鹅岛正在举行一场大规模的摩托车赛。估计在他们到达企鹅岛之前，摩托车赛就要结束。到时候会有成千上万辆汽车往墨尔本方向开。由于这条路只有两条车道，所以他们都担心会塞车，并会因此错过观赏的最佳时间。

担心的时刻终于来了。离企鹅岛还有 60 多千米时，对面蜂拥而来大批的车流，其中有汽车，还有无数的摩托车，可是他们的车却畅通无阻。

后来他们终于注意到对面驶来的所有车辆，没有一辆越过中线。这是一个左右极不“平衡”的车道，一边是光光的道路，一边是密密麻麻的车子。



然而没有一个“聪明人”试图去破坏这样的秩序，要知道，这里是荒凉的澳洲最南端，没有警察，也没有监视器，有的只是车道中间的一道白线，看起来毫无任何约束力。这种“失衡”的图景在视觉上似乎没有丝毫美感可言，可是却令人渐渐地感受到了一种震撼。

设想，如果在这条道路上，所有车辆都不遵守交通规则，擅自行事，那么结果会怎样呢？

案例 6：和睦互助，团结协作

世界上的植物当中，最雄伟的当属美国加州的红杉。它的高度约为 90 米，相当于 30 层楼那么高。一般来讲，越是高大的植物，它的根应当扎得越深。但是红杉的根只是浅浅地浮在地表而已。通常根扎得不深的植物，是非常脆弱的，只要一阵大风，就能把它连根拔起，更何况红杉这么雄伟的植物呢？可是红杉却生长得很好，这是为什么？

原来，红杉不是独立长在一处，而是一片一片地生长，长成红杉林。人类每个个体的力量也都是有限的，不管是伟人还是平常百姓。人要想用有限的力量，创造惊世伟业，必须善用众人的智慧和力量。刘备，他善用精神力量凝聚人心，在不具备天时、地利的条件下，以“人和”为核心竞争力，以“义”聚得关羽、张飞、赵云等名将；以“诚”感人，三顾茅庐，请出诸葛亮辅佐，并以“兴复汉室，夺取天下”为共同目标，发挥团体的力量，终于得三分天下之一。

案例 7：廉洁自律，服务为先

某公司因业务发展需要，从人才招聘了一名具有大专学历的张×任出纳。开始，张×勤奋敬业，公司领导和同事对他的工作都很满意。但受到同事在股市赚钱的影响，张×也开始涉足股市。然而事非所愿，他进入股市后很快被套牢，想急于翻本又苦于没有资金，他开始对自己每天经手的现金动了邪念，凭着财务主管对他的信任，拿了财务主管的财务专用章在自己保管的空白现金支票上任意盖章取款。月底，银行对账单也是他到银行提取且自行核对，因此在很长一段时间内均未被发现。至案发，公司已经蒙受了巨大的经济损失。

张×犯罪，企业蒙受损失，教训是非常深刻的。这个案例给我们的启示：一是要注重职业道德教育。会计人员站在经济战线前沿，必须具备高度的法制观念、高尚的会计职业道德。因此，企业在选人用人时，必须注重思想素质要求，并时时进行职业道德的教育和监督检查，避免道德失范以致沦为犯罪。本案例中的张×天天与现金打交道，思想防线一垮，道德缺失的一面就暴露出来，结果心怀侥幸不顾一切地以身试法，毁了自己，也给企业带来巨大的经济损失，不能不说是企业用人的失误。二是要加强对货币资金的管理。根据规定，现金要日清月结，定期盘点，银行存款要有独立于出纳的人员进行核对，而对于这些基本的管理要求该企业都没有做到。张×利用职务之便，反复利用银行支票“吞食”公款而未被发现，说明公司的货币资金管理严重失控。退一步讲，一个企业即使再疏于管理，每年年终总要对各项资金尤其对库存现金、银行存款进行核对清理，而张×长期作案而不被发现，充分说明了该企业财务管理的严重混乱。三是要建立有效的内部牵制制度。如在对印鉴的管理上，该公司印鉴虽然是分开管理的，但管理人没有真正负起责任，而是把银行印鉴交由出纳任意使用，给思想素质极差的张×钻了空子，这种分开形同虚设。按照规定印鉴与支票应由不同的人分开管理并存放在保险柜内，保管人要自己亲手使用并审核支票用途，对已加盖印鉴的支票作废时要在



支票正面写“作废”字样或打叉以示作废而且必须与有效支票存放在一起，不得撕毁，并做好记录。要由出纳以外的人员对支票等票据的使用号码进行登记，随时按号检查其连续性、完整性及使用情况，并与银行对账单的记录核对，如有舞弊，即可及时发现。

案例 8：慎独自律，一丝不苟

汉武帝刘彻在位时，司马迁在朝中任太史令，负责编写《史记》。当时，许多达官贵人都想讨好司马迁，期望通过他的笔给自己在历史上留下好名声，于是纷纷给他送来了奇珍异宝。

有一天，朝中最得宠的大将军李广利派人给他送来一件礼物，司马迁的女儿妹娟打开精致的盒子，发现盒子里放着的是一对世间罕见的珍宝——玉璧。司马迁发现妹娟对宝物有不舍之意，于是语重心长地说：“白璧最可贵的地方是没有斑痕和污点，所以人们才说，白玉无瑕。我是一个平庸而卑微的小官，从来不敢以白璧自居，如果我收下了这珍贵的白璧，我身上的污点就增加了一分，白璧不能要，叫人送回去。”

司马迁所著的《史记》，被称为“史家之绝唱”，在我国历史上占有重要的地位。《史记》的价值就在于真实地记录了历史，司马迁何以能据实写史？原因之一就是他自己自身洁白，珍惜自己的名誉，行得端、做得正。倘若司马迁见了别人的东西就喜爱，不珍惜自己的名誉，必定使他难以秉笔直书，《史记》也绝不会有今天这样的价值。

案例 9：保守秘密，诚实做人

鲍勃和史蒂夫是非常要好的朋友。两人在事业上都获得了成功，分别成为两家大型公司的会计主任。因为工作非常繁忙，两人一年中见面的机会并不多。尽管如此，他们都争取在每年中抽出一周的时间一同去狩猎，借此放松一下自己，并且增进彼此间的友谊。

在一年圣诞节后的第二天，两人又一同出发了。但不幸的是，他们在途中遭遇了风暴。飞机由于机械故障在野外被迫紧急降落，飞行员不幸当场死亡，鲍勃也受了重伤。通信联络这时也已中断，没有人知晓这次事故和他们目前的位置。

预感到自己不久就要告别人世，鲍勃向史蒂夫讲述了一件事情：在上一次打猎中，鲍勃无意中看到了史蒂夫公文箱中一些关于史蒂夫公司即将推广的一种新产品的会计资料，鲍勃感到这项产品的推出一定会使史蒂夫公司的股票大幅上升，因此回去后立即购买了该公司的大量股票。事情果真如鲍勃预期的那样，鲍勃因此大赚了一笔。在弥留之际，鲍勃对这件事感到非常内疚，请求史蒂夫把这笔钱连同利息一并捐给一家一直由史蒂夫的公司资助的慈善机构，并且要求史蒂夫不要把这笔资金的来源告诉任何人。为了安抚自己的挚友，能让他平静地离开人世，史蒂夫答应了鲍勃的请求。

几天后，史蒂夫被几名野营者发现并送进了医院。又过了几天，他痊愈出院。但是，一想到他对鲍勃的承诺，史蒂夫总感到几分不安，觉得既然他已经因为疏忽让鲍勃看到了公文箱中的资料，就应该把这件事向自己公司的总裁汇报，他相信总裁能够理解这件事并对此守口如瓶。

当把那笔钱转交给慈善机构以后，史蒂夫向总裁报告了整个事情的经过，但是出乎意料的是，总裁不仅指责他将内部信息用于谋取个人利益，还因此解雇了他，并且向董事会通报



了这件事情。请讨论：

1. 根据企业会计人员的职业道德规范，史蒂夫是否该将这件事情报告给总裁？
2. 你认为史蒂夫把这件事情报告给总裁是道德的吗？
3. 公司商业秘密的价值在哪里？你认为应如何对待公司的商业秘密？

A：我认为，根据会计人员的职业道德规范，在一开始史蒂夫就不应该将会计资料擅自带出公司，并放在打猎时带的公文箱里，且保管不严，未上锁及设密码，以至于信息外漏。

B：我并不认为史蒂夫报告总裁该事很道德。原来信息外漏的后果并不严重，对公司也没有什么影响。史蒂夫报告的初衷是希望总裁能够理解该事并对此守口如瓶。这种想法并不道德，这就相当于想将自己的责任转嫁到总裁头上一样。

C：在该案例中，商业秘密的价值在于：市场并非完全有效，从而能够获取市场上其他人无法获取的内部信息（也就是商业秘密）的人，就可以凭借内部信息，获取高于市场平均水平的收益。因此，对待公司的商业秘密，首先要树立相应的保密意识，对于机密文件，不得随意带出办公场所；其次，要建立相应的内控制度，在商业秘密的获取上，能够起到内部牵制的作用。单个人不能获取完全的商业秘密；再次，建立相应的惩罚机制，对泄露商业秘密的行为予以惩罚。

案例 10：廉洁自律，不贪不占

广东省惠州市财政局原农财科出纳员吴某贪污公款案

吴某，男，1959 年生，汉族，原系广东省惠州市财政局农财科出纳员。吴利用职务之便，侵吞巨额公款 163 万元用于赌博（打“老虎机”）输光，无法退还。法院以贪污罪判处吴某死刑，剥夺政治权利终身，最后执行枪决。

吴某的贪污犯罪事实

吴某迷恋赌博，晚上经常独自一人到酒店打“老虎机”，寻求刺激，夜不归宿。起初他用自己的钱小打小闹，很快自己的钱输光了，又上了瘾，赎本的心理驱使他不甘罢手，孤注一掷。可自己没有钱，怎么办呢？他经过冥思苦想，就在公款上打起了主意，他采用种种作案手段，肆意挪用公款。两年时间内，吴利用任农财科支农周转金占用费出纳员职位和保管现金支票之便，偷盖农财科公章和该科负责人私章，先后提取现金 92 笔，侵吞公款共计人民币 163 万元，全部用于打“老虎机”输光。后来由于出纳账出了漏洞，自知无法填平，就以银行存款对账单被别的单位错拿、丢失等借口，未能提供银行存款对账单给会计核对账务。直至会计科负责人对其行为和账务产生怀疑，于是与银行核对账单，最终使案情败露。

吴某贪污公款的主要手法

吴为了使其挪用贪污公款的犯罪行为不露马脚，采用多种手段掩盖犯罪事实，企图蒙骗过关。其作案的手法主要有：

（1）偷盖银行存款印鉴，事先做好准备。农财科在银行预留取款支票的印鉴共 3 枚：农财科公章（无专人保管）、农财科负责人私章（由副科长兼会计郭某保管）和出纳员吴某本



人私章。由于该科对吴过分相信，缺乏警惕，疏于防范，以致被吴钻了空子，偷出该科公章和负责人郭某私章，盖好空白现金支票私藏起来，待要打“老虎机”用钱时，随时盖上其本人私章，直接到开户银行支取现金。农财科的银行账户，好似吴的私人存款账户。仅一年内，吴就先后开出现金支票 65 笔，支取现金 111.4 万元，入账的只有 7 笔 10.8 万元，未入账的 58 笔，金额多达 100.6 万元，全部被个人挪用贪污。其中，10 月份从银行支取现金 10 笔 19 万元，入账的只有 1 笔 2 万元。

(2) 伪造支出凭证，虚列银行存款转账支出。吴伪造信汇凭证上缴广东省财政厅支农周转金占用费 20 万元，记入出纳银行存款日记账，而会计未发现是伪证，照常记入“上缴省期内占用费”及“银行存款”科目会计账。之后，又伪造信汇凭证上缴广东省财政厅支农周转金占用费 30 万元，伪造预算拨款凭证给某县农财股业务会议费 4.5 万元。合计虚列支出 54.5 万元。

(3) 调整资金用途，抵补挪用账户。吴先后三次将“其他农林水事业费”合计 30 万元，转账存入“支农周转金占用费”账户，增加该账户存款余额，企图掩盖挪用贪污公款的真相。后经核实，调整账户的 30 万元公款，已全部被其挪用、贪污殆尽。

(4) 涂改银行计息清单，掩盖盗支银行存款真相。吴将开户银行计付农财科第二季度存款利息 689.32 元的原始凭证改为 1 689.32 元，虚增存款利息收入 1 000 元；第三季度存款利息 680.06 元的原始凭证改为 1 680.06 元，虚增利息收入 1 000 元；第四季度的存款利息 662.52 元的原始凭证改为 1 662.52 元，虚增利息收入 1 000 元。以上涂改开户银行计付存款利息清单 3 笔，在出纳银行日记账上按涂改金额后的凭证入账，虚增存款利息收入 3 000 元，企图以增大存款计息，掩盖其大量盗支银行存款的罪行。

从吴某贪污案中应吸取的教训

吴某贪污案的发生，不仅给国家财产造成重大损失，而且损害了财政部门 and 队伍的形象，在当地财政系统和有关部门引起了强烈震动。案发后，广东省惠州市财政局党组立即召开一系列会议，分析原因，吸取教训。

(1) 思想麻痹，用人不当。从该局党组来说，前几年只注重防止领导干部以权谋私，权钱交易的问题，从农财科来说，认为与吴共事 10 多年，他虽然业务水平低，但还“为人老实”，衣着比较朴素，被他表面伪装的保护色所蒙蔽，以致失去应有的警惕和监督。

(2) 财务制度不落实。农财科没有严格执行“会计应及时记账，做到日清月结；每月终了，必须与银行核对存款发生额和结存余额，并定期结账和编制报表”的财务制度。而该单位的会计与出纳竟然在两年时间内从未对过账；吴甚至连出纳账都未做过。科里的负责人对吴长期未提供银行存款对账单给会计核对账务的情况，曾多次催促追问，要他交出对账单核对，吴则以“银行对账单被别的单位错拿、丢失”等种种借口进行应付。会计对他的谎言也未产生怀疑，只以为吴作风拖拉而已。实际上，吴挪用公款赌博后，由于数额大，窟窿深，平不了账，便采取能推则推，能拖则拖的应付办法。

(3) 内部管理松弛。在相当长的一段时间里，该局一直未给农财科配备正科长，只有两名副科长，其中一名主持工作，另一名副科长任职时间较短。他们对科里的人和事都缺乏大胆的管理，特别是在对资金、账户、印鉴的使用管理上，内部控制不严，公章无专人保管，



私章保管也有漏洞，致使吴作案贪污有机可乘。

吴某一案给惠州市财政局的教训是极其深刻的。为了教育有关负责人，提高全局人员反腐倡廉的自觉性，在市纪委和监察局的指导下，在弄清事实的基础上，他们本着思想教育从严、组织处理从宽的原则，对原分管副局长及农财科两位副科长分别给予党纪、政纪处分。此外，为了确保财政资金安全、有效运作，该局党组吸取教训，对症下药，针对薄弱环节采取了一系列加强财政内部管理监督的措施：①清理银行账户。他们对各科室银行账户的开设、管理实行并做到了“三集中”，即各科室周转金及其占用费集中到预算科统一管理；各科室的经费账集中到办公室统一管理；各科室的基金、预算外资金账户集中到基金与收费科统一管理。②健全和强化监督约束制度。各科室的经费开支一律由分管局长审批。财政预算内外资金支出、年初列入预算的，经科室负责人签字后由预算科或基金收费科核拨；年初未列入预算而按需要追加的，由局提出意见，报主管财政的副市长或市长办公会议审批。内部实行“收支两条线”管理，预算科和基金收费科出去的钱，都通过各业务科拨出。监察科每半年对各科室的账表检查核对一次。③加强法纪教育。局党组决定将每年7月定为法纪教育月，加强对包括《预算法》、《会计法》、《税收征收管理法》等8个财税法规的学习。还先后制定了《关于强化监督机制，加强廉政建设的规定》、《惠州市财政局工作制度》、《市本级财政周转金管理办法》。同时规定机关工作人员不准参与赌博活动。通过采取一系列的“补牢”措施，强化财政内部监督管理机制，保证了财政资金的安全运行。

案例 11：廉洁自律，不贪不占

河北省邢台地区财政局原预算科总预算会计倪某 贪污挪用公款案

倪某原本是一个纯朴的农家子弟，和许多同龄人一样，挤过了高考这座独木桥，成为河北银行学校财税专业的一名学生。在尝尽了农村生活的艰辛之后，他对这来之不易的大学生活自然倍加珍惜。以优异的成绩毕业后，倪某先是到原邢台地区财政局预算科实习。由于他积极肯干，得到了领导和同事们的赏识，正式分配到原邢台地区财政局，成为预算科的一员。当时，科里的老同志一人调回原籍，一人到河北经管学院进修。领导们出于对倪某的信任，让其担任了总预算会计一职。一个刚出校门的学生，能担此重任，倪某颇有几分春风得意之感。然而，为国家当家理财，毕竟不是一件小事，得意之余他不敢有丝毫大意。在工作中他坚持向领导学习，向同事学习，对照书本学习。并结合业务特点，报考了中央广播电视大学经济类财税专业，经过3年苦读，取得了毕业证书。短短几年的时间，倪某由一个初出茅庐的学生，变成了业务熟练的工作骨干。在全省历次财政决算汇编中，都能独当一面，决算报表多次受到财政厅领导的表扬。

在工作之初，虽然每月只挣几十元，但由于他从小养成了简朴的生活习惯，过惯了清贫的日子，因此能当上过路财神，倪某已感到心满意足。上班第一年，他每月挣34.5元，存20元，一年下来就买了辆自行车，每次回家父母和乡亲们都夸他会过日子，说他将来肯定有出息。那些日子虽然苦了点，可活得充实，心里觉得很坦荡。这时，同生一村且同住一城的本家哥哥闯入了他的生活。兄弟间亲近些本在情理之中，节假日又是闲来无事，俩人就一块



聚聚。正是在和本家哥哥族兄的交往中，倪某的思想发生了潜移默化的转变。一天，这位族兄向倪某提出借钱，说有一批新闻纸，转手就能赚钱，有 2 万元就够，很快就可以还上，不会出什么事。族兄的苦苦哀求，再加上急于改变现状的心态，使倪某终于败下阵来，怀着侥幸心理，把手伸向了自己经管的账户。用转账支票转出现金 2 万元。

第一次得手后不久，族兄还清了 2 万元，并给了倪某 2 000 元好处费。2 000 元到手，他心中仅有的那点恐惧没有了。暗想：人不得外财不富，这话一点不假，我辛辛苦苦上了两年班，也挣不了多少钱。凭自己的业务水平，瞒天过海还不容易。真是既可笑，又可悲的想法。俗话说，吃人家的嘴短，拿人家的手短。有了第一次，就有了第二次、第三次，贪欲使他在其后的一年里，先后挪用自己经管的国库存款达 15 万元之多。为避免在查账对账时暴露其犯罪行为，倪某曾向族兄催促还款，但族兄找出各种理由推脱。就这样，倪某失去了往日的踏实和坦然，生活在惶恐之中。白天作出一副努力工作的样子，以免领导和同事们生疑，晚上时常被噩梦惊醒。一天，族兄告诉他，以前的款项大部分已被占压。现在清河羊绒生意特别红火，要想翻身，必须再拿 80 万元搞羊绒。这样既可填补以前的亏空，又能赚一大笔钱，事成之后，为其建一套住宅。赚的钱两人合用。因此，他准备孤注一掷。就这样，倪某再一次被诱惑击倒，实实在在地跌进了犯罪的深渊。为保险起见，倪某还亲自到收绒现场查看，看到一个个收绒点的繁荣景象，悬到嗓子眼的心也就放下了一半，暗想这回总算捞着了。然而，好景不长，由于当时北京发生突发事件，手里的羊绒眼看着不能北运，只能等待转机。倪某此时感到心急如焚，可刀把攥在别人手里，急又急不得，恼又恼不得，只好耐心催促，耐心等待。这时他才真正体会到了胆战心惊是一种什么滋味。

倪某的父亲患癌症住院，省审计局进驻邢台审计财政决算。他一面照顾病人，一面挖空心思应付这突如其来的检查。最后通过伪造国库存款对账单，蒙混过关，躲过了审计，又熬过了一年。

后来，河北省财政厅推广复式记账法。科里领导见倪某账务处理不够及时，就督促他迅速处理。他自以为闯过大风大浪，虽有几分做贼心虚，但并没有显出太多的惊慌。在领导几次催促之下，已拖数月之久的账目“搞清”了。然而，邢台地区财政局预算科在检查预算外总预算会计有关账单时，有 3 笔账与预算内存款串户。在纠正这一问题时，发现预算内国库存款账面余额经调整后仍与国库对账单不符，科里责成倪某抓紧与国库对账，但倪某几天未动，后来科里又安排 2 人协助他对账，倪某仍找种种理由推托，不予对账。倪某表现出来的一拖再拖的不正常现象，以及所做账目中的种种破绽，引起了局领导的注意。在局领导的安排下，预算科全体同志集中进行了对账，结果发现有一笔账省厅汇入 600 万元，国库对账单记 500 万元；还有一笔汇给威县 30 万元，国库对账单记 40 万元，多记付出 10 万元。经与邢台市人民银行国库科核对，国库对账单无少收多付 110 万元一事。至此，说明倪某有伪造国库对账单和私自动用国库款嫌疑，遂上报检察院立案。

检察院对倪某担任总预算会计 6 年时间的账目进行了逐笔查对，查出其在担任总预算会计期间，利用职务之便，采取转账方法，先后 10 次私自挪用邢台地区财政局国库款 115.6 万元，其中挪用给邢台市某饭店（个体）经理倪某某（倪某的族兄）9 笔，计 95.6 万元，用于办印刷厂、还贷款、做生意等，倪某某从中提出 5 000 元借给倪某盖房子；挪用给其父及本乡李某某、范某某一笔，计款 20 万元，归其父及他人贩运化肥等使用。案发后，退回现金 223 861.46



元，扣押物品折款 709 106.5 元，共退款物 932 967.96 元，尚欠 223 032.04 元。1992 年 4 月 30 日，倪某被依法逮捕。邢台市中级人民法院认定倪某共挪用公款 932 967.96 元，贪污 223 032.4 元，以挪用公款罪、贪污罪判处倪某无期徒刑，剥夺政治权利终身。

从倪某犯罪案例中可以看到，不注意学习，放松了世界观的改造，人生观、价值观发生严重错位，在金钱的诱惑下铤而走险，是其走上违法犯罪道路的内因；利用岗位之便和拨款程序不完善，以及财政监督管理不力等是其违法犯罪的外部环境。为此加强政治思想教育，引导干部自觉改造世界观仍是当前和今后的一件大事。当然，把好用人关，加强制度建设，实施有效监督也是非常重要的。

案例 12：廉洁自律，不贪不占

某省财政厅原行政事业财务处处长崔某某受贿案

崔某某，男，曾任某省财政厅行政事业财务处处长。崔某某在任职期间，利用职务之便，收受他人财物，并为他人谋取利益；同时，调查确认崔某某的个人财产明显超过合法收入，差额巨大，且本人不能说明合法来源，其行为已构成犯罪。崔某某被市公安局刑事拘留，后被逮捕，人民法院以受贿罪，判处其有期徒刑 6 年，以巨额财产来源不明罪，判处其有期徒刑 1 年，决定执行有期徒刑 6 年零 6 个月。其非法所得财物，予以没收，上缴国库。

崔某某，先后收受某市财政局赵某某送的金项链一条、收受某县经贸委段某某西服一套及人民币 400 元、收受某市广播电视局朱某某送的人民币 2 000 元、收受省某学校王某某送的日产松下 F55 录像机一台、收受某县广播局杨某某送的金手链一条、收受某市财政局贾某某、申某某送的人民币 2 000 元、收受某县计划生育委员会赵某某、李某某送的蓝波希岛空调一台、收受某地区驻郑办事处徐某某送的冰熊空调一台、收受某市群众艺术馆魏某某送的金项链一条和金戒指一枚。以上人民币及物品折价共计 25 998.95 元。赃款赃物均如数追回。另外，经人民检察院对其家进行搜查，其中有 82 500 余元及 992.9 美元的巨额财产，崔某某不能说明合法来源。

崔某某，作为近 40 年党龄的老党员，30 多年工龄的老干部，出生在农民家庭，从小过着贫困的生活，毕业于中国人民大学财经系，毕业后分配到西藏工作达 10 多年，当上国家干部，入了党，一向被认为工作表现不错，何以在即将退休之年走上了犯罪道路？其根本原因：一是缺乏政治学习，不注重思想改造。崔某某一贯对政治学习不感兴趣，自担任财政厅行政事业财务处处长之后，整天以忙于业务为名，放松对自己的要求，不重视政治学习和思想学习，特别在即将退休之前，更是忘乎所以，为所欲为。周恩来同志说过，人要活到老、学到老、改造到老。崔某某正是违背了这一点，才滑向了罪恶的深渊，最终成为人民的罪人。二是把党和人民给的权力当做满足自己私欲的砝码。从崔某某犯罪的整个过程和思想演变过程不难看出，随着权力的增大，个人主义也就相应膨胀，满足个人欲望的要求越来越强烈。据和他一块儿工作的同志反映，崔某某平时私心就比较严重，斤斤计较，只顾自己，不顾别人，化公为私，把处里的公用照相机长期据为己有，后来被抄家时清出归公。崔某某把党和人民赋予的权力看做自己的私有财产，认为在位一天，就应享受一天，不捞白不捞，崔某某正是在这种思想的驱使下，越走越远。他一开始收别人送的东西时，并不感到坦然，总要推让一番，



慢慢地就习以为常了，从而心安理得地笑纳。从起初的小东西，发展到最后的空调和黄金首饰；从开始的 200 元、300 元，到最后的 5 000 元，以至于巨额财产来源不明。给的钱少少办事，给的钱多多办事，不给钱不办事，一时成了他行使权力的办事准则。崔某某发展到最后不能自拔，还有一个重要的原因，就是虚荣心在作怪，他的小儿子在国外上学，他竟从下边单位要手机让儿子带到国外私用。他收受礼品和礼金，应该知道是违纪违法，但总是抱着“侥幸”的心理，从清理家产可以看出，他收受的绝大多数礼品并没有使用，礼金也没有挥霍，为什么收了而不敢用，既然不敢用是什么心理驱使他还这么大胆地收呢？问题是值得深思的。三是法制观念淡薄，缺乏道德修养，不愿意接受组织监督。崔某某自担任行政事业财务处处长以后，不是谦虚谨慎严格要求自己，而是随着职务的提升，位置的调整，趾高气扬，目无一切，置法律纪律于不顾。省厅纪检组的同志主动找到崔某某了解行政事业财务处春节期间的廉政情况，崔某某以工作忙为由，不愿意汇报，也不安排其他人汇报，藐视纪检监察工作，逃避组织的监督。

思考题

1. 什么是会计职业道德？我国会计职业道德包括哪些内容？
2. 会计职业道德与会计法律制度的联系与区别表现在哪些方面？
3. 我国会计职业道德教育的内容与途径包括哪些？
4. 我国会计职业道德建设应如何组织与实施？
5. 提高会计职业道德修养的途径有哪些？

第三部分

配套练习题及模拟试题



会计法律制度

一、单项选择题

1. 下列属于狭义会计法的是（ ）。
A. 《会计法》
B. 《企业会计制度》
C. 《企业会计准则》
D. 《会计基础工作规范》
2. 下列不属于会计法规体系组成内容的是（ ）。
A. 会计法律
B. 会计要素
C. 会计行政法规
D. 国家统一的会计制度
3. 下列属于调整经济生活中各种会计关系的法律规范是（ ）。
A. 会计法
B. 会计行政法规
C. 会计制度
D. 会计规章
4. 下列属于会计行政法规的是（ ）。
A. 《会计法》
B. 《总会计师条例》
C. 《企业会计准则》
D. 《会计从业资格管理办法》
5. 《山西省会计管理条例》属于会计法律制度中的是（ ）。
A. 地方性会计法规
B. 会计行政法规
C. 会计部门规章
D. 会计规范性文件
6. 财政部发布《企业会计准则》的时间是（ ）。
A. 2006 年
B. 1997 年
C. 2001 年
D. 2008 年
7. 2006 年发布的企业会计准则体系中，具体准则是（ ）。
A. 16 项
B. 38 项
C. 39 项
D. 22 项
8. 《企业会计准则》的发布单位是（ ）。
A. 财政部
B. 国务院
C. 财政部会计司
D. 全国人大常委会
9. 《企业会计准则》在会计法律体系中是（ ）。
A. 会计法律
B. 会计部门规章
C. 会计行政法规
D. 地方性会计法规
10. 下列各项中，属于会计行政法规的是（ ）。
A. 《会计法》
B. 《企业财务会计报告条例》
C. 《会计基础工作规范》
D. 《企业会计制度》
11. 主管全国会计工作的单位是（ ）。
A. 国务院
B. 国家发改委
C. 全国人大
D. 国务院财政部门
12. 下列各项中，属于会计法律的是（ ）。
A. 《会计法》
B. 《企业财务会计报告条例》



- C. 《企业会计准则》
D. 《小企业会计准则》
13. 会计行政法规的制定和发布机构是（ ）。
A. 全国人民代表大会
B. 国务院
C. 财政部
D. 全国人大常委会
14. 制定关于会计工作方面会计规章的是（ ）。
A. 全国人大常委会
B. 国务院
C. 各级财政部门
D. 财政部
15. 现行《会计法》开始实施的时间是（ ）。
A. 2000 年 7 月 1 日
B. 2001 年 10 月 31 日
C. 1999 年 12 月 31 日
D. 2000 年 8 月 31 日
16. 我国会计工作管理的原则是（ ）。
A. 全面性原则
B. 统一领导、分级管理原则
C. 一体化原则
D. 统一领导原则
17. 《会计从业资格管理办法》是（ ）。
A. 会计法律
B. 会计行政法规
C. 会计部门规章
D. 地方性会计法规
18. 下列关于《会计法》的表述，不正确的是（ ）。
A. 《会计法》是国家宪法
B. 《会计法》是会计法律制度中层次最高的法律规范
C. 《会计法》是会计工作的最高准则
D. 《会计法》是制定其他会计法规的依据
19. 对会计制度的制定没有权限的是（ ）。
A. 国务院财政部门
B. 国务院有关部门
C. 解放军总后勤部
D. 解放军总政治部
20. 国务院财政部门主管会计工作的含义是（ ）。
A. 全国的会计工作
B. 国务院各部门的会计工作
C. 财政部门的会计工作
D. 地方各部门的会计工作
21. 下列不属于财政部门在会计人员管理中的工作职责的是（ ）。
A. 会计从业资格管理
B. 会计专业技术职务资格管理
C. 追究违法会计人员的刑事责任
D. 会计人员继续教育管理
22. 下列属于《会计法》所指的单位负责人的是（ ）。
A. 单位法定代表人
B. 单位的高层领导
C. 单位的总会计师
D. 单位的总工程师
23. 我国的会计管理机制是（ ）。
A. 统一领导
B. 统一领导，分级管理
C. 分级管理
D. 统一领导，集中管理
24. 根据《中华人民共和国会计法》的规定，各行政区会计工作的管理机关是（ ）。
A. 县级以上地方各级人民政府财政部门
B. 省级以上地方各级人民政府财政部门
C. 乡级以上地方各级人民政府财政部门



- D. 市级以上地方各级人民政府财政部门
25. 根据《会计法》的规定,对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责的是()。
- A. 会计主管人员 B. 单位负责人 C. 总会计师 D. 会计机构负责人
26. 会计工作行政管理体制的统一领导的含义是()。
- A. 国务院统一领导 B. 国务院财政部门统一领导
C. 全国人大统一领导 D. 省级财政部门统一领导
27. 从事会计工作的人员必须取得的证书是()。
- A. 会计从业资格证书 B. 会计专业技术资格证书
C. 会计师助理资格证书 D. 无须任何证书
28. 中国人民解放军总后勤部可以依照《会计法》和国家统一的会计制度制定军队实施国家统一的会计制度的具体办法,并报相关部门备案,备案的部门是()。
- A. 国务院 B. 中央军委 C. 国务院财政部门 D. 国家审计部门
29. 下列不属于会计工作管理体制内容的是()。
- A. 明确会计工作的主管部门 B. 明确会计人员的管理
C. 明确会计制度的制定权限 D. 明确单位员工的管理
30. 会计机构、会计人员的基本职责是()。
- A. 进行会计分析和决策 B. 制定单位的各种制度
C. 进行会计核算、实行会计监督 D. 执行单位的各种制度
31. 中国会计学会创建的时间是()。
- A. 1980年 B. 1992年 C. 2000年 D. 2006年
32. 企业在面临不确定因素的情况下作出职业判断时,不高估资产或收益也不低估负债或费用遵循的会计要求是()。
- A. 客观性 B. 明晰性 C. 谨慎性 D. 重要性
33. 会计核算的基本要求是()。
- A. 客观性 B. 及时性 C. 谨慎性 D. 可比性
34. 中国会计学会的性质是()。
- A. 营利性组织 B. 政府机构 C. 非营利性社会组织 D. 事业单位
35. 各单位会计核算的依据是()。
- A. 规范的经济合同 B. 会计凭证
C. 文件要求 D. 实际发生的经济业务事项
36. 各单位登记账簿的依据是()。
- A. 原始凭证 B. 经济业务事项 C. 会计凭证 D. 记账凭证
37. 将融资租入的固定资产视为企业资产,遵循的会计要求是()。
- A. 实质重于形式 B. 相关性 C. 可比性 D. 及时性
38. 提供虚假会计资料的行为是()。
- A. 违规行为 B. 违法行为 C. 不当行为 D. 不合理行为



39. 会计资料最基本的质量要求是 ()。
- A. 及时性和重要性 B. 明晰性和可比性
C. 真实性和完整性 D. 一致性和配比性
40. 我国总会计师协会是 ()。
- A. 营利性组织 B. 非营利性社团组织
C. 财政部领导的事业单位 D. 国务院内部单位
41. 下列不能管理会计档案的人员是 ()。
- A. 总会计师 B. 制单会计 C. 出纳人员 D. 审核会计
42. 下列不属于会计档案的定期保管期限的是 ()。
- A. 3 年 B. 5 年 C. 10 年 D. 30 年
43. 我国会计档案保管期限计算的起点是 ()。
- A. 会计报表报送后的第一天 B. 会计报表审核后的第一天
C. 会计年度终了后的第一天 D. 会计档案整理好的第一天
44. 下列属于保管期满但不得销毁的会计档案是 ()。
- A. 原始凭证 B. 未结清的债权债务
C. 财务报表 D. 经济合同
45. 单位内部会计监督的主体是 ()。
- A. 单位负责人 B. 单位内部审计部门
C. 单位的会计机构及其会计人员 D. 单位内部纪律检查部门
46. 行政事业单位内部控制的负责人是 ()。
- A. 董事会 B. 监事会 C. 单位负责人 D. 党委会
47. 下列只属于企业内部控制方法的是 ()。
- A. 单据控制 B. 信息内部公开 C. 绩效考核控制 D. 归口管理控制
48. 下列只属于行政事业单位内部控制方法的是 ()。
- A. 不相容职务分离控制 B. 财产保护控制
C. 预算控制 D. 归口管理控制
49. 单位内部审计的主体是 ()。
- A. 单位内部会计机构及会计人员 B. 单位内部审计机构及审计人员
C. 单位负责人 D. 单位纪检部门
50. 会计工作政府监督的实施主体是 ()。
- A. 会计师事务所 B. 政府审计部门 C. 财政部门 D. 内部审计部门
51. 下列属于内部审计作用的是 ()。
- A. 核算作用 B. 分析考核作用 C. 预防保护作用 D. 监督作用
52. 会计工作社会监督的主体主要是 ()。
- A. 财政部门 B. 政府审计部门
C. 新闻媒体 D. 注册会计师及其会计师事务所
53. 会计师事务所对本所注册会计师承办的业务承担的法律责任是 ()。
- A. 行政责任 B. 刑事责任 C. 民事及刑事责任 D. 民事责任

- 215 | PAGE



- C. 会计机构负责人 D. 上级单位负责人
66. 根据《中华人民共和国会计法》中的规定,我国一个会计年度是()。
- A. 每年公历1月1日起至12月31日止
B. 开始生产经营之日起至下一年的此日
C. 领取营业执照之日起至下一年的此日
D. 申报税务登记之日起至下一年的此日
67. 根据《中华人民共和国会计法》的规定,会计机构、会计人员审核原始凭证的具体程序、要求,应当由国家统一的会计制度规定进行,对不真实、不合法的原始凭证有权不予受理,并应及时报告的人是()。
- A. 会计机构负责人 B. 总会计师 C. 上级单位负责人 D. 单位负责人
68. 根据《会计档案管理办法》的规定,会计档案的保管期限分为永久、定期两类。会计档案的定期保管期限最长的是()。
- A. 25年 B. 20年 C. 10年 D. 30年
69. 各单位每年形成的会计档案,应由单位会计部门按照归档要求负责整理立卷或装订。当年形成的会计档案在会计年度终了后,可暂由本会计部门保管的期限是()。
- A. 3年 B. 1年 C. 4年 D. 2年
70. 在中国境内设立的外商投资企业,会计记录文字应当符合的规定是()。
- A. 只能使用外文 B. 使用中文也可以同时使用一种外文
C. 中文和外文任选一种 D. 只能使用中文
71. 下列不属于会计档案范围的是()。
- A. 原始凭证和记账凭证 B. 总账和明细账
C. 各类财务报告 D. 审计工作底稿
72. 下列属于永久保管的会计档案的是()。
- A. 月度财务会计报告 B. 会计档案销毁清册
C. 银行存款余额调节表 D. 现金日记账
73. 下列《会计档案管理办法》不适用的是()。
- A. 国家机关 B. 社会团体
C. 企业、事业单位 D. 不需要建账的个体工商户
74. 单位内部会计监督制度要求,与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确,并相互分离、相互制约的是()。
- A. 单位负责人 B. 审计人员 C. 记账人员 D. 审查人员
75. 下列规定对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确的单位内部会计监督制度的的是()。
- A. 内部审计控制 B. 业务处理程序控制
C. 财产安全控制和会计信息控制 D. 机构控制和职务控制
76. 下列负责单位内部会计监督制度的组织实施,对本单位内部会计监督制度的建立及有效实施承担最终责任的是()。
- A. 会计机构负责人 B. 单位负责人 C. 总会计师 D. 会计人员



77. 内部会计监督的对象是（ ）。

- A. 本单位的会计机构、会计人员 B. 单位法人
C. 本单位的经济活动 D. 所有与会计有关的人和事

78. 注册会计师及其所在的会计师事务所依法对委托单位的经济活动进行审计、签证的一种会计监督制度是（ ）。

- A. 群众监督 B. 政府监督 C. 单位内部监督 D. 社会监督

79. 下列有权对会计师事务所出具的审计报告的程序和内容进行监督的是（ ）。

- A. 财政部门 B. 审计部门 C. 证券监管 D. 税务部门

80. 下列属于会计工作的社会监督的是（ ）。

- A. 法院 B. 注册会计师及其所在的会计师事务所
C. 税务部门 D. 财政部门

81. 下列不属于财政部门对各单位实施监督内容的是（ ）。

- A. 监督各单位主管会计工作领导分工的合理性
B. 监督各单位的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料是否真实、完整
C. 监督各单位是否依法设置会计账簿
D. 监督各单位从事会计工作的人员是否具备会计从业资格

82. 下列不属于单位内部控制原则的是（ ）。

- A. 全面性 B. 重要性 C. 谨慎性 D. 适应性

83. 下列不属于企业内部控制方法的是（ ）。

- A. 归口管理控制 B. 会计系统控制 C. 财产保护控制 D. 授权审批控制

84. 下列关于内部控制中不属于预算控制的表述是（ ）。

- A. 所编制预算必须体现单位的经营管理目标，明确责权
B. 预算在执行中，应当允许经过授权批准对预算进行调整，以使预算更加切合实际
C. 要建立必要的检查制度，以保证经授权后所处理的经济业务的工作质量
D. 应当及时或定期反馈预算执行情况

85. 下列属于会计师事务所正当行为的是（ ）。

- A. 允许其他单位或者个人以本所名义承办业务
B. 向省级以上财政部门提供真实材料并及时报送相关材料
C. 承办与自身规模、执业能力、承担风险能力不匹配的业务
D. 允许本所注册会计师只在本所挂名而不在本所执行业务，或者明知本所注册会计师在其他单位从事获取工资性收入的工作而不予制止

86. 下列关于审计责任表述正确的是（ ）。

- A. 审计责任是指注册会计师对委托人和被审计单位应尽的义务
B. 审计责任是指注册会计师能绝对保证单位会计报表的真实性、合法性
C. 审计责任是指注册会计师对单位会计资料的真实性、合法性负责
D. 审计责任与会计责任可以相互替代、减轻和免除

87. 下列不属于内部会计监督制度的基本要求的是（ ）。

- A. 重大经济事项的决策和执行应当明确



- B. 对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确
C. 会计事项相关人员的职责权限应当明确
D. 建立会计档案管理制度
88. 审计、税务、证券监管、人民银行、保险监管部门，按照规定的职责权限，可以对单位实施监督检查的内容是（ ）。
- A. 会计人员 B. 会计行为 C. 经济活动 D. 会计资料
89. 下列不属于财政部门会计监督内容的是（ ）。
- A. 单位组织机构设置的合理性 B. 单位会计人员的任职资格
C. 会计师事务所出具的审计报告 D. 单位会计资料的真实性、完整性
90. 担任单位会计机构负责人的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备从事会计工作3年以上的经历或者相应的专业技术职务资格，这种资格是（ ）。
- A. 会计师 B. 助理会计师 C. 会计员 D. 高级会计师
91. 进入会计职业、从事会计工作的一种法定资质是（ ）。
- A. 会计从业资格 B. 会计初级资格 C. 会计中级资格 D. 会计高级资格
92. 下列人员不需要持有会计从业资格证书就可以从事相关工作的是（ ）。
- A. 会计机构负责人 B. 注册会计师
C. 会计档案管理人 D. 出纳和稽核人员
93. 下列可以由出纳人员兼任的工作是（ ）。
- A. 稽核 B. 收入、支出、费用、债权债务账目的登记
C. 固定资产明细账的登记 D. 会计档案保管
94. 国家对会计从业资格的取得实行的制度是（ ）。
- A. 考试与评审结合制度 B. 评审制度
C. 考试制度 D. 审批制度
95. 负责各省会计从业资格考试工作的是（ ）。
- A. 省财政厅 B. 各市财政局
C. 市级以上的财政部门 D. 县级以上的财政部门
96. 授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假会计报告，尚未构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门对违法行为人处以的罚款是（ ）。
- A. 3 000 元以上 5 万元以下 B. 1 万元以上 10 万元以下
C. 5 000 元以上 5 万元以下 D. 2 万元以上 20 万元以下
97. 会计从业资格持证人员应当接受继续教育，持证人员参加继续教育采取的管理制度是（ ）。
- A. 学时制 B. 学分制 C. 分级管理 D. 学时与学分相结合
98. 发布全国会计从业资格考试大纲的单位是（ ）。
- A. 省财政厅 B. 国务院 C. 人社部 D. 财政部
99. 根据《会计法》的规定，对于隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的行为，尚不构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门予以通报，对其



直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处以罚款的金额范围是（ ）。

- A. 1 000 元以上 3 万元以下
- B. 3 000 元以上 5 万元以下
- C. 2 000 元以上 5 万元以下
- D. 3 000 元以上 6 万元以下

100. 根据《会计法》的规定，对于伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告的行为，尚不构成犯罪的，由县级以上人民政府财政部门予以通报，可以对单位处以罚款的金额范围是（ ）。

- A. 2 000 元以上 5 万元以下
- B. 4 000 元以上 10 万元以下
- C. 5 000 元以上 10 万元以下
- D. 5 000 元以上 8 万元以下

二、多项选择题

1. 我国会计法律制度包括的内容有（ ）。

- A. 会计法律
- B. 会计行政法规
- C. 会计部门规章
- D. 地方性会计法规

2. 下列属于会计部门规章的有（ ）。

- A. 《会计档案管理办法》
- B. 《会计基础工作规范》
- C. 《会计从业资格管理办法》
- D. 《小企业会计准则》

3. 下列属于会计行政法规的有（ ）。

- A. 《会计法》
- B. 《总会计师条例》
- C. 《会计基础工作规范》
- D. 《企业财务会计报告条例》

4. 会计工作行政管理的内容有（ ）。

- A. 制定国家统一的会计制度和会计准则
- B. 进行会计市场管理
- C. 进行会计人才评价
- D. 进行会计监督检查

5. 国家统一会计制度包括的内容有（ ）。

- A. 会计法律
- B. 会计行政法规
- C. 会计规章
- D. 会计规范性文件

6. 下列法规中法律效率高于会计部门规章的有（ ）。

- A. 宪法
- B. 法律
- C. 会计行政法规
- D. 企业会计准则

7. 中国会计学会是全国会计领域各类专业组织以及会计理论界、实务界会计工作者自愿结成的社会组织，其特点有（ ）。

- A. 学术性
- B. 专业性
- C. 非营利性
- D. 行业性

8. 下列属于会计部门规章的有（ ）。

- A. 会计师事务所审批和监督暂行办法
- B. 注册会计师注册办法
- C. 会计从业资格管理办法
- D. 代理记账管理办法

9. 单位内部会计工作管理的主要内容有（ ）。

- A. 单位负责人的会计职责
- B. 会计机构的设置
- C. 会计人员的选拔任用
- D. 会计人员的回避制度

10. 下列会计法规中，地方性会计法规不能与其相抵触的有（ ）。

- A. 会计法律
- B. 单位内部会计监督制度
- C. 单位内部会计制度
- D. 会计行政法规



11. 我国会计法律的制定机构有（ ）。
A. 全国人大 B. 财政部 C. 国务院 D. 全国人大常委会
12. 国务院财政部门可以制定并发布的会计规范有（ ）。
A. 会计法律 B. 会计行政法规 C. 会计规章 D. 会计规范性文件
13. 会计行政法规制定的程序有（ ）。
A. 省、直辖市、自治区人大制定并发布
B. 国务院制定并发布
C. 国务院有关部门拟订并经国务院批准发布
D. 国务院财政部门制定并发布
14. 下列属于财务报表内容的有（ ）。
A. 资产负债表 B. 利润表 C. 现金流量表 D. 附注
15. 《中华人民共和国会计法》主要规定了（ ）。
A. 会计工作的基本目的 B. 会计管理权限和会计责任主体
C. 会计核算和会计监督的基本要求 D. 会计人员和会计机构的职责权限
16. 下列属于《会计法》中规定的会计行为的有（ ）。
A. 注册会计师出具验资报告行为
B. 进行内部审计并出具审计报告行为
C. 保证单位会计信息质量的管理行为和监督行为
D. 对单位的经济业务进行确认、计量、记录、报告行为
17. 下列属于会计档案的有（ ）。
A. 会计凭证类 B. 会计账簿类 C. 财务报表类 D. 其他类
18. 下列属于会计档案定期保管的年限有（ ）。
A. 3年 B. 5年 C. 10年 D. 15年
19. 下列会计档案保管期满后仍不得销毁的有（ ）。
A. 未结清的债权债务的原始凭证
B. 未了事项的原始凭证
C. 正在建设期间的建设单位的相关会计档案
D. 会计档案移交清册
20. 企业内部控制主体有（ ）。
A. 企业董事会 B. 企业监事会 C. 企业经理层 D. 企业全体员工
21. 单位负责人不得指使会计机构、会计人员（ ）。
A. 伪造会计凭证 B. 变造会计凭证
C. 伪造、变造会计账簿 D. 提供虚假财务会计报告
22. 下列机构中，有权制定会计制度的有（ ）。
A. 国务院财政部门 B. 国务院有关部门
C. 解放军总后勤部 D. 解放军总政治部
23. 下列属于单位内部会计监督内容的有（ ）。
A. 经济活动的合法性 B. 会计人员的资格与能力



- C. 经济活动的有效性 D. 会计处理程序的规范性
24. 单位的法定代表人（也称法人代表）是指依法代表法人单位行使职权的负责人，具体有（ ）。
- A. 国有企业的厂长（经理） B. 公司制企业的董事长
C. 国家机关的最高行政官员 D. 公司制企业的总经理
25. 《会计从业资格管理办法》中规定不具备会计从业资格的人员不得进行的事项有（ ）。
- A. 审计工作
B. 会计工作
C. 申请取得会计人员荣誉证书
D. 参加会计专业技术资格考试或评审、会计专业职务的聘任
26. 企业内部控制的目标有（ ）。
- A. 经营管理合法合规 B. 企业资产安全完整
C. 财务报告及相关信息真实完整 D. 经营效率和效果不断提高
27. 根据《会计档案管理办法》的规定，下列各项中，属于会计档案的有（ ）。
- A. 固定资产卡片 B. 原始凭证 C. 会计档案移交清册 D. 信贷计划
28. 企业、行政事业单位内部控制的原则有（ ）。
- A. 全面性 B. 重要性 C. 制衡性 D. 适应性
29. 下列属于行政事业单位内部控制专门方法的有（ ）。
- A. 预算控制 B. 归口管理控制 C. 单据控制 D. 财产保护控制
30. 下列属于内部审计范畴的有（ ）。
- A. 财务审计 B. 经营审计 C. 经济责任审计 D. 绩效审计
31. 下列属于企业内部控制内容的有（ ）。
- A. 内部环境 B. 风险评估 C. 控制活动 D. 信息与沟通
32. 根据《企业会计准则》的规定，企业向外提供的会计报表包含的内容有（ ）。
- A. 利润表 B. 资产负债表 C. 股东权益增减变动表 D. 现金流量表
33. 内部审计的作用包括（ ）。
- A. 预防保护作用 B. 服务促进作用 C. 评价作用 D. 鉴证作用
34. 除财政部门对各单位进行会计监督外，下列属于会计工作政府监督的实施主体的还有（ ）。
- A. 政府审计部门 B. 税务部门
C. 人民银行 D. 银行、证券、保险监管机构
35. 下列属于会计工作社会监督主体的有（ ）。
- A. 注册会计师 B. 财政部门 C. 新闻媒体 D. 个人
36. 下列属于注册会计师审计和内部审计的区别的有（ ）。
- A. 审计的独立性不同 B. 审计的方式不同
C. 对内部控制关注的程度不同 D. 接受审计的自愿性不同
37. 下列属于注册会计师审计业务范围的有（ ）。



- A. 公司注册 B. 审计业务 C. 会计咨询 D. 会计服务
38. 根据《中华人民共和国会计法》的规定,企业的下列人员中,应当在财务会计报告上签名并盖章的有()。
- A. 单位负责人 B. 主管会计工作的负责人
C. 会计机构负责人(会计主管人员) D. 总会计师
39. 会计工作岗位设置的要求有()。
- A. 按需设岗 B. 符合内部牵制的要求
C. 建立岗位责任制 D. 建立轮岗制度
40. 下列属于会计工作交接内容的有()。
- A. 提出交接申请 B. 办理移交前的准备 C. 移交点收 D. 专人监交
41. 在下列单位中从事会计工作的人员应取得会计从业资格证书的有()。
- A. 国家机关 B. 社会团体 C. 企业 D. 其他组织
42. 从事下列工作应取得会计从业资格证书的有()。
- A. 出纳 B. 资本基金核算
C. 财务会计报告编制 D. 会计机构内部会计档案管理
43. 下列各项中属于会计从业资格考试必须考的科目有()。
- A. 《珠算》 B. 《财经法规与会计职业道德》
C. 《会计基础》 D. 《会计电算化》
44. 单位办理会计事务可选择的组织方式有()。
- A. 单独设置会计机构 B. 在有关机构中配置专职会计人员
C. 实行代理记账 D. 聘请兼职会计人员记账
45. 下列属于会计从业资格管理机构的有()。
- A. 县级以上政府财政部门 B. 中央直属机关事务管理局
C. 中国人民武装警察部队后勤部 D. 新疆生产建设兵团财务局
46. 下列情形中,会计从业资格管理机构可以撤销持证人员的会计从业资格的有()。
- A. 以舞弊手段取得会计从业资格的 B. 会计专业技术资格考试3次未通过的
C. 取得资格后5年内未从事会计工作的 D. 以贿赂手段取得会计从业资格的
47. 下列情形中属于可以注销会计从业资格的情形有()。
- A. 持证人员死亡 B. 持证人员犯罪被吊销从业资格
C. 持证人员3年以上未从事会计工作 D. 持证人员连续两年未参加继续教育
48. 根据《中华人民共和国会计法》的规定,会计人员在原始凭证进行审核时,对弄虚作假、严重违法的原始凭证,应当采取的处理办法有()。
- A. 不予受理 B. 予以退回
C. 及时向单位负责人报告 D. 要求经办人员更正、补充
49. 下列属于会计专业技术资格的有()。
- A. 会计师 B. 助理会计师 C. 会计员 D. 高级会计师
50. 下列可以通过全国统一考试取得的会计专业技术资格有()。
- A. 会计员 B. 助理会计师 C. 会计师 D. 高级会计师



51. 下列行为中属于《会计法》对生成和提供会计资料所做的基本要求有（ ）。
A. 不得伪造会计凭证、账簿 B. 不得变造会计凭证、账簿
C. 不得提供虚假的财务会计报告 D. 不得伪造、变造其他会计资料
52. 各级主管部门销毁会计档案时，还应派人员参加监销的有（ ）。
A. 同级审计部门 B. 同级财政部门 C. 上级财政部门 D. 同级税务部门
53. 下列属于行政处罚的有（ ）。
A. 罚款 B. 吊销会计从业资格证书 C. 警告 D. 记过
54. 下列属于行政处分的有（ ）。
A. 降级 B. 开除 C. 责令限期改正 D. 撤职
55. 下列属于会计法律责任中行政责任的方式有（ ）。
A. 行政处罚 B. 行政处分 C. 管制 D. 拘役
56. 下列行为中可以追究刑事责任的有（ ）。
A. 伪造、编造会计凭证、账簿 B. 故意销毁会计凭证、账簿
C. 对会计人员实行打击报复 D. 未按规定设置账簿
57. 目前我国规范会计资料的统一会计制度主要有（ ）。
A. 会计基础工作规范 B. 会计档案管理办法
C. 会计准则 D. 会计核算制度
58. 下列各项中，属于会计核算内容的有（ ）。
A. 款项和有价证券的收付 B. 财物的收发、增减和使用
C. 债权债务的发生和结算 D. 资本、基金的增减
59. 启用新的会计账簿时，在“启用表”上应写上姓名的有（ ）。
A. 单位负责人 B. 出纳人员
C. 会计机构负责人（会计主管人员） D. 记账人员
60. 下列资料属于会计凭证的有（ ）。
A. 科目汇总表 B. 银行对账单 C. 银行存款余额调节表 D. 转账凭证
61. 下列属于单位内部会计工作管理内容的有（ ）。
A. 单位负责人的职责制定 B. 会计机构的设置
C. 会计人员的选拔任用 D. 会计人员的回避制度
62. 下列各项中，关于会计信息质量要求表述正确的有（ ）。
A. 企业应当按照它们的法律形式作为会计核算的依据
B. 企业的会计核算方法前后各期应当保持一致，不得随意变更
C. 企业不得多计资产或收益、少计负债或费用，也不得计提秘密准备
D. 企业的会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出的界限
63. 下列属于行政事业单位内部控制方法的有（ ）。
A. 不相容职务分离控制 B. 内部授权审批控制
C. 归口管理控制 D. 预算控制
64. 下列不属于行政事业单位内部控制方法的有（ ）。
A. 会计控制 B. 运营分析控制 C. 绩效考评控制 D. 单据控制



65. 下列不属于企业内部控制方法的有 ()。
- A. 财产保护控制 B. 单据控制 C. 会计系统控制 D. 内部信息公开控制
66. 下列属于企业内部控制方法的有 ()。
- A. 授权审批控制 B. 预算控制 C. 财产保护控制 D. 运营分析控制
67. 使用电子计算机进行会计核算必须符合的法律规定有 ()。
- A. 《会计电算化管理办法》 B. 《会计从业资格管理办法》
C. 《会计电算化工作规范》 D. 《会计核算软件基本功能规范》
68. 下列属于企业内部控制内容的有 ()。
- A. 风险评估 B. 控制活动 C. 信息与沟通 D. 内部监督
69. 下列属于内部控制原则的有 ()。
- A. 重要性 B. 适应性 C. 谨慎性 D. 明晰性
70. 下列属于企业、行政事业单位内部控制责任人的有 ()。
- A. 企业董事会 B. 企业监事会 C. 企业经理层 D. 单位负责人
71. 下列属于行政事业单位的有 ()。
- A. 国家机关 B. 社会团体 C. 人民团体 D. 中介组织
72. 下列单位属于执行企业内部控制规范的有 ()。
- A. 国有企业 B. 股份制企业 C. 会计师事务所 D. 集团公司总部
73. 下列属于会计档案定期保管期限的有 ()。
- A. 1 年 B. 5 年 C. 15 年 D. 25 年
74. 下列不属于会计档案定期保管期限的有 ()。
- A. 3 年 B. 2 年 C. 30 年 D. 10 年
75. 下列属于会计档案的有 ()。
- A. 收款收据 B. 工资结算表 C. 备查账 D. 会计报表附注
76. 下列属于定期保管的会计档案有 ()。
- A. 涉及外事的档案 B. 购销合同 C. 年度结算报表 D. 银行对账单
77. 下列属于会计档案种类的有 ()。
- A. 会计凭证类 B. 会计账簿类 C. 其他类 D. 合同类
78. 下列关于会计档案的归档和移交表述正确的有 ()。
- A. 当年形成的会计档案在会计年度终了后, 可暂由本会计部门保管 1 年
B. 会计机构保管会计档案的专职人员不得由单位出纳人员担任
C. 档案部门接收保管的会计档案, 原则上应当保持原卷册的封装, 即入档后的单位会计档案不得随意拆封
D. 会计档案原件原则上不得借出, 以确保单位档案的安全和完整, 防止丢失
79. 下列属于会计凭证的有 ()。
- A. 经济合同 B. 银行存款余额调节表 C. 科目汇总表 D. 购货发票
80. 会计档案销毁清册中应列明的内容有 ()。
- A. 销毁会计档案的名称 B. 卷号、起止年度和档案编号
C. 应保管期限和已保管期限 D. 销毁日期



81. 下列属于会计档案中其他类的有 ()。
- A. 会计档案移交清册 B. 会计档案保管清册
C. 会计档案销毁清册 D. 银行存款余额调节表和银行对账单
82. 企业中会计档案保管期限为永久的有 ()。
- A. 年度财务报告 (决算) B. 会计档案保管清册
C. 会计档案销毁清册 D. 会计档案移交清册
83. 根据《会计法》的规定, 除财政部门外, 依照有关法律、行政法规规定的职责, 对有关单位的会计资料实施监督检查的部门有 ()。
- A. 审计部门 B. 保险监管部门 C. 中国银行 D. 证券监管部门
84. 根据《会计法》的规定, 下列关于单位内部会计监督的说法, 正确的是 ()。
- A. 单位负责人负责单位内部会计监督制度的组织实施, 对本单位内部会计监督制度的建立及有效实施承担最终责任
B. 会计机构和会计人员发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的, 按照国家统一的会计制度的规定有权自行处理的, 应当及时处理; 无权处理的, 应当立即向单位负责人报告, 请求查明原因, 作出处理
C. 内部会计监督的主体是各单位的会计机构、会计人员; 内部会计监督的对象是本单位的经济活动
D. 建立健全单位内部会计监督制度, 是贯彻执行会计法律、法规、规章, 保证会计工作有序进行, 完善会计监督体系的重要措施
85. 根据《会计法》的规定, 财政部门可以依法对各单位实施监督的情况有 ()。
- A. 监督各单位是否依法设置会计账簿
B. 监督各单位机构设置是否完善合理
C. 监督各单位的会计核算是否符合《会计法》和国家统一会计制度的规定
D. 监督各单位从事会计工作的人员是否具备会计从业资格
86. 单位内部控制制度应当符合的要求有 ()。
- A. 记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确, 并相互分离、相互制约
B. 重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确
C. 财产清查的范围、期限和组织程序应当明确
D. 对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确
87. 下列属于财政部门实施会计监督的内容有 ()。
- A. 对单位依法设置会计账簿的检查
B. 对单位会计资料真实性、完整性的检查
C. 对单位会计人员从业资格和任职资格的检查
D. 对会计师事务所出具的审计报告的程序和内容的检查
88. 《会计法》关于单位内部会计监督制度的规定, 实际上体现了内部控制制度的主要内容, 具体有 ()。



- A. 职责明确 B. 相互制约 C. 严格程序 D. 如实记录
89. 下列属于会计工作行政管理内容的有（ ）。
- A. 制定国家统一的会计准则制度 B. 会计市场管理
C. 会计专业人才评价 D. 会计监督检查
90. 下列事项中，国务院财政部门和省、自治区、直辖市人民政府财政部门依法可进行监督的有（ ）。
- A. 注册会计师协会 B. 会计师事务所
C. 注册会计师 D. 会计师事务所出具的审计报告的程序和内容
91. 在单位里通常应分离的职务有（ ）。
- A. 授权进行某项经济业务的职务与执行该项业务的职务
B. 执行某项经济业务的职务与审核该项业务的职务
C. 执行某项经济业务的职务与记录该项业务的职务
D. 保管某项财产的职务与记录该项财产的职务
92. 下列关于国家审计部门在会计监督工作中权限的说法中，正确的有（ ）。
- A. 有权要求被审计单位报送相关的资料
B. 审计机关可以向社会公布审计结果
C. 审计机关可以向政府有关部门通报审计结果
D. 对违反国家规定的财政收支的行为，建议有关部门纠正
93. 单位内部会计监督的主体是（ ）。
- A. 企业领导 B. 会计人员 C. 企业职工 D. 会计机构
94. 单位负责人在内部会计监督中的职责，下列表述正确的是（ ）。
- A. 必须保证内部监督制度的建立和健全，并发挥其有效的作用
B. 单位负责人对会计资料的真实性、完整性负责
C. 不能授意、指使、强令会计人员办理违法事项
D. 单位负责人必须事事参与，严格把关
95. 对会计工作的社会监督包括（ ）。
- A. 注册会计师对委托单位的经济活动进行审计
B. 内部审计部门对单位的经济活动进行监督
C. 财政部门对单位会计人员和会计机构会计行为进行监督
D. 单位和个人检举违反会计法律制度规定的行为
96. 下列情形中，会计师事务所和注册会计师应当拒绝出具有关报告的有（ ）。
- A. 委托人示意其作不实或者不当证明的
B. 委托人故意不提供有关会计资料和文件的
C. 因委托人有其他不合理要求，致使其出具的报告不能对财务会计的重要事项作出正确表述的
D. 履行必要程序获得充分证据的
97. 下列行为中，注册会计师不得表现的有（ ）。
- A. 索取、收受委托合同约定以外的酬金或者其他财物，或者利用执行业务之便，谋



- 取其他不正当利益
- B. 同时在两个或者两个以上的会计师事务所执行业务
- C. 接受委托代理记账
- D. 允许他人以本人名义执行业务
98. 下列关于会计监督体系表述正确的有()。
- A. 社会监督是对内部监督的再监督
- B. 政府监督是对内部监督和社会监督的再监督
- C. 内部监督的本质是内部控制, 是内部管理的重要组成部分
- D. 会计监督体系是三种监督相互补充、相互制约和不可替代的关系
99. 下列属于《会计法》中“会计监督”一章规定的内容有()。
- A. 单位内部会计监督制度 B. 相关人员在单位内部会计监督中的职责
- C. 对违法会计行为检举的处理 D. 会计工作的社会监督和国家监督
100. 授权批准的形式有()。
- A. 口头授权 B. 一般授权 C. 定期授权 D. 特别授权

三、判断题

1. 会计行政法规, 是会计法律制度中层次最高的法律规范, 是制定其他会计法规的依据。()
2. 会计法律制度, 是调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。()
3. 国家统一的会计制度, 是指国务院财政部门根据《会计法》制定的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员以及会计工作管理的制度。()
4. 会计关系是会计机构和会计人员在办理会计事务过程中以及国家在管理会计工作中发生的关系。()
5. 会计部门规章是由国务院有关部门拟订并经国务院批准发布的。()
6. 地方性会计法规是指省、自治区、直辖市人民代表大会及其常委在与会计法律、会计行政法规不相抵触的前提下制定的地方性法规。()
7. 狭义的会计法仅指国家最高权力机关通过一定立法程序颁发施行的会计法律, 即《中华人民共和国会计法》。()
8. 我国的会计法规体系主要包括三个层次, 即会计法律、会计行政法规和国家统一的会计制度。()
9. 《会计法》是会计法律制度中层次最高的法律规范, 是制定其他会计法规的依据, 是指导会计工作的最高准则。()
10. 会计行为仅指对单位的经济业务进行确认、计量、记录、报告的行为。()
11. 会计信息的最基本质量特征是真实性和完整性。()
12. 会计资料的真实性就是其提供的会计资料要符合规定的要求、附件要齐全、手续要完备。()
13. 2006年3月15日, 财政部隆重推出了新的企业会计准则体系, 包括1项基本准则和38项具体准则。()



14. 中国人民解放军总后勤部可以依照《会计法》和国家统一的会计制度制定军队实施国家统一的会计制度的具体办法,报国务院财政部门备案。()
15. 《会计基础工作规范》,适用于国家机关、社会团体、企业、事业单位、个体工商户和其他组织的会计基础工作。()
16. 会计工作的政府监督就是指财政部门的监督。()
17. 《企业财务会计报告条例》属于会计行政法规。()
18. 会计的基本职能是进行会计核算,实行会计监督。()
19. 1999年10月31日,第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议再次对《中华人民共和国会计法》进行了修订,自2001年1月1日起施行。()
20. 《总会计师条例》属于会计部门规章。()
21. 根据《会计法》规定,财政部门管理会计工作,包括对会计人员进行管理。()
22. 单位负责人应当保证会计机构、会计人员依法履行职责,不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项。()
23. 《会计法》中所指的单位负责人包括单位主管会计工作的副职领导人。()
24. 《会计法》中所指对本单位会计资料的真实性负责的单位负责人,是指单位财务部门的负责人。()
25. 根据我国《会计法》的规定,国务院主管全国的会计工作。()
26. 县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。()
27. 单位负责人是指单位法定代表人。()
28. 会计工作的主管部门,是指代表国家对会计工作行使管理职能的政府部门。()
29. 我国会计管理体制是实行“统一领导,集中管理”。()
30. 单位负责人是指具体经营管理事务的负责人,如公司制企业的总经理等。()
31. 会计机构、会计人员依照《会计法》规定进行会计核算,实行会计监督。()
32. 财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等部门应当依照有关法律、行政法规规定的职责,对有关单位的会计资料实施监督检查。()
33. 会计核算必须以实际发生的经济业务事项为依据。()
34. 会计资料的真实性和完整性,是会计资料最基本的质量要求,是会计工作的生命。()
35. 会计处理方法是指在会计核算中采用的具体方法。采用不同的处理方法,都不会影响会计资料的一致性和可比性,不会影响会计资料的使用。()
36. 我国会计法律制度不包括地方性会计法规。()
37. 按规定,财务会计报告通常由会计报表、会计报表附注和其他需要在财务会计报告中披露的其他信息及资料构成。()
38. 《会计档案管理办法》明确规定正在建设期间的建设单位的会计档案,无论其是否保管期满,都不得销毁,必须妥善保管。()
39. 根据《会计法》的规定,业务收支以人民币以外的货币为主的单位,可以选定某种人民币以外的货币作为记账本位币,但是编报的会计报表应当折算为人民币反映。()
40. 在中华人民共和国境内的外商投资企业、外国企业和其他外国组织的会计记录可以同时使用一种外国文字。()



41. 单位按规定销毁会计档案时, 应由档案部门和财务会计部门共同派员监销。()
42. 会计行政法规是由国务院制定并发布的。()
43. 会计部门规章是指由财政部以及其他相关部委在本部门的权限范围内制定的。()
44. 地方性会计法规是省级人民代表大会或常务委员会根据本地区情况制定发布的有关会计方面的规范性文件。()
45. 我国会计工作行政管理体制实行“统一领导, 分级管理”的原则。()
46. 按照我国《会计法》的规定, 国务院财政部门主管全国的会计工作, 县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作。()
47. 中国注册会计师协会是在财政部党组和理事会领导下开展行业管理和服务的社会团体。()
48. 所谓的伪造会计凭证、会计账簿和其他会计资料, 是指采用涂改、挖补等手段来改变会计凭证、会计账簿和其他会计资料。()
49. 所谓的变造会计凭证、会计账簿和其他会计资料指以虚假的经济业务事项为前提, 编造不真实的会计凭证、会计账簿和其他会计资料。()
50. 中国会计学会是在财政部领导下的学术性、专业性和非营利性的社会组织。()
51. 企业的台账也是账簿, 也应按照会计档案的管理办法规范管理。()
52. 企业的其他相关非财务信息也属于财务报表的内容。()
53. 各级人民政府财政部门 and 档案行政管理部门共同负责会计档案工作的指导、监督和检查工作。()
54. 各单位每年形成的会计档案应由会计机构的会计人员负责整理立卷归档。()
55. 按照会计档案的管理要求, 会计档案只能查阅和复制, 不能将原件带走。()
56. 我国境内所有单位的会计档案都不得携带出境。()
57. 会计档案保管期满后可以按照程序销毁。()
58. 单位内部会计监督主要是对单位经济活动的合法性、合理性和有效性进行监督。()
59. 民族自治地区的会计记录文字可以同时使用当地通用的一种民族文字。()
60. 行政事业单位内部控制就是通过制定制度、采取一系列方法、措施和程序对经济活动风险进行防范和管控。()
61. 会计核算的内容中不包括资本、基金的增减。()
62. 注册会计师及其所在的会计师事务所出具的审计报告不必随同财务会计报告一并提供。()
63. 当年形成的会计档案在会计年度终了后, 可暂由本会计部门保管 1 年。()
64. 根据《会计档案管理办法》的规定, 会计档案的保管期限分为永久、定期两类。()
65. 对于未结清的债权债务原始凭证和涉及其他未了事项的原始凭证不得销毁。()
66. 会计档案销毁后, 监销人员应当在会计档案销毁清册上签名盖章, 并及时将监销情况向本单位负责人报告。()
67. 会计档案的定期保管期限分为 3 年、5 年、10 年、15 年和 20 年五类。()
68. 采用电子计算机进行会计核算的单位, 应当保存打印出的纸质会计档案。()
69. 内部会计监督的主体是各单位的会计机构、会计人员, 所以内部会计监督仅仅是会



计机构、会计人员的事情。()

70. 内部会计监督制度是内部控制制度的重要组成部分。()

71. 会计机构、会计人员对违反《会计法》和国家统一的会计制度的会计事项,有权拒绝办理或按职权予以纠正。()

72. 会计工作的政府监督,是指财政部门代表国家对各单位相关人员的会计行为实施的监督检查。()

73. 会计工作的社会监督,主要是指由注册会计师及其所在的会计师事务所依法对受托单位的经济活动进行审计、鉴证的一种监督制度。()

74. 财政部门有权对会计师事务所出具审计报告的程序和内容进行监督。()

75. 单位内部会计监督,是指为了保护其资产的安全完整,保证其经营活动符合国家法律、法规和内部制度,提高经营管理水平和效率,而在单位内部采取的一系列相互制约、相互监督的制度与方法。()

76. 会计监督可分为社会监督、国家监督、群众监督、单位内部监督。()

77. 内部会计监督的主体是单位的经济活动。()

78. 企业内部控制的责任人是企业的董事会。()

79. 单位负责人对本单位内部会计监督负责组织实施,对单位内部会计监督制度的建立及有效实施承担最终责任。()

80. 国家审计机关有权对所有单位的会计凭证、会计账簿、会计报表等会计资料进行检查。()

81. 单位和个人检举违反《会计法》和国家统一的会计制度的行为,也属于会计工作的社会监督。()

82. 对行政事业单位而言,党委会对本单位内部控制的建立健全和有效实施负责。()

83. 县级财政部门应当建立信息报告制度,对会计师事务所、注册会计师发生的重大违法违规案件及时上报财政部。()

84. 政府监督是对内部监督和社会监督的再监督,其特征是强制性和无偿性。()

85. 当委托人示意其做不实或者不当证明时,会计师事务所和注册会计师应当拒绝出具有关报告。()

86. 总会计师不是一种专业技术职务,而是会计机构的负责人或会计主管人员。()

87. 注册会计师不得索取、收受委托合同约定以外的酬金或财物,或者利用执行业务之便,谋取其他不正当利益。()

88. 内部审计的主要内容是财务审计。()

89. 根据规定,会计人员继续教育的对象为持有会计从业资格证书人员,具体包括在国家机关、社会团体、企业、事业单位和其他组织从事会计工作并已取得会计从业资格的会计人员和取得会计从业资格但不在会计岗位的其他人员。()

90. 代理记账,是指由社会中介机构即会计咨询、服务机构、会计师事务所代替独立核算单位办理记账、算账、报账业务。()

91. 担任单位会计机构负责人的,除取得会计从业资格外,还应具备会计师以上专业技术职务资格或从事会计工作两年以上经历。()



- C. 会计档案定期保管最长 25 年可以销毁
- D. 未经单位负责人同意不可以销毁

(二) 万林食品厂为国有中型企业, 财政部门对其 2014 年的会计工作进行检查, 经核实存在以下几种情况, 并依会计有关规定予以指正, 要求限期改正。

(1) 3 月, 该厂精简机构, 将财务科撤并到综合办公室, 由厂办主任陈某兼综合办公室负责人, 陈某一直从事行政管理工作。

(2) 原财务人员保留了 3 人为专职会计人员直接受陈某领导。

(3) 由出纳兼会计档案保管工作并兼记固定资产明细账。

(4) 原工资核算岗的李某调往设备科, 其工作交给王某, 由人事科长监交。后来王某发现由于自己疏忽, 李某移交的资料有短缺的问题, 王某只好自己承担责任。

(5) 该厂收受的一张由乙厂开具的销售发票金额数字有更改, 但更改处已加盖乙厂公章, 经核实金额数字与事实相符, 会计人员审核入账。

根据以上资料, 回答下列问题。

1. 下列符合会计法规定的有 ()。
 - A. 出纳不得兼会计档案保管是因为会计岗位配置不能一人多岗
 - B. 出纳不得兼会计档案保管, 但可以兼记固定资产明细账
 - C. 出纳既不得兼档案保管也不能兼记固定资产明细账
 - D. 出纳可以兼档案保管, 也可以兼记固定资产明细账
2. 《会计法》关于单位会计机构设置的正确表述是 ()。
 - A. 各单位必须设置会计机构
 - B. 各单位应该设置会计机构
 - C. 各单位应当根据会计业务需要设置会计机构
 - D. 各单位可以不设置会计机构但应当在有关机构设置专职会计人员
3. 与王某的会计工作交接中, 不符合《会计法》规定的有 ()。
 - A. 由人事科长监交
 - B. 会计资料短缺应由移交人员李某负责
 - C. 会计资料短缺应由接受人员王某负责
 - D. 监交人员应为单位负责人或会计机构负责人
4. 对于本例中原始凭证内容填写所发生的错误, 正确的处理方法有 ()。
 - A. 原始凭证所载内容均不得涂改
 - B. 填写错了, 应由原始凭证收受单位更正并加盖公章
 - C. 填写错了, 应由原始凭证出具单位更正并加盖公章
 - D. 金额错了, 必须由出具单位重开
5. 一个单位是否单独设置会计机构取决于 ()。
 - A. 单位规模的大小
 - B. 经济业务和财务收支的繁简
 - C. 经营管理的要求
 - D. 单位负责人的需要

(三) 宏大集团公司为国有企业, 因经济效益下降, 亏损已成定局, 董事长赵某授意财务科长刘某在年度财务会计报告编报中作一些技术处理, 刘某认为“对外报送的财务会计报告



的真实性、完整性由单位负责人承担责任，我服从就行了”，便虚拟了几笔销售业务，使公司报表由亏变盈，后经财政部门检查并作了相应的处理，请回答下列问题。

1. 本例中对董事长赵某可以给予的罚款是（ ）。
A. 2 000~20 000 元 B. 5 000~50 000 元
C. 3 000~50 000 元 D. 5 000~100 000 元
2. 刘某违反的会计职业道德规范主要是（ ）。
A. 爱岗敬业 B. 强化服务 C. 参与管理 D. 客观公正
3. 对于公司伪造财务会计报告的行为，财政部门给予通报时可并处罚款是（ ）。
A. 2 000~20 000 元 B. 3 000~50 000 元
C. 3 000~5 000 元 D. 5 000~100 000 元
4. 对直接责任者刘某可能给予的法律制裁形式有（ ）。
A. 责令限期改正 B. 罚款 3 000~50 000 元
C. 给予直接开除的行政处分 D. 吊销会计从业资格证
5. 若赵某属于国家工作人员还可由其所在单位或有关单位依法给予的行政处分有（ ）。
A. 降级 B. 撤职 C. 开除 D. 刑罰

（四）2013 年某国有低压电器公司的财会机构负责人于某调动工作，该公司经理刘某任命他的好友——一位刚刚取得会计从业资格证书的行政部李某为新的财会机构负责人，按照规定办理交接后于某调离该公司。李某为报答公司经理刘某的知遇之恩，将刘某刚刚中职财会专业毕业没有会计从业资格证书的女儿招聘到公司担任出纳工作，并负责往来款项账簿的登记工作。

同年，该公司出租闲置厂房一处，取得租赁收入 150 万元，经理刘某暗示李某此笔收入可不入账，留作公司领导交际应酬和年终发放奖金之用。随即，李某指派会计人员张某办理此事，张某提出反对意见，坚持将此笔收入入账，并按规定缴纳各项税金。经理刘某为了达到目的，坚持将会计人员张某调离财会机构下放到车间。

2014 年年末，该公司年终预计亏损 80 万元。为了完成上级主管部门下达的利润指标，经理刘某授意李某将应计入 2014 年度的部分费用挂在“长期待摊费用”科目，待今后企业经营形势好转再计入成本费用。经过调整，该公司对外报出的 2014 年度会计报告反映的利润额为 180 万元，超额 30 万元完成利润指标。

2015 年年初，审计部门接到举报信后进驻该公司进行审计，经理刘某为了防止小金库等问题败露，指使李某销毁有关小金库的会计资料，经过审计部门的严格审计，发现了该公司的上述问题并加以证实，据此给予相关人员处分。

请根据上述事项，回答下列问题。

1. 对受到打击报复的会计人员张某，该企业可按照《会计法》的规定作出的处理有（ ）。
A. 另行安排 B. 恢复其名誉 C. 恢复其原职务 D. 恢复其原级别
2. 按照《会计法》的规定，授意、指使、强令会计人员编制虚假的财务会计报告，故意销毁依法应当保存的会计资料的行为，构成犯罪的，依法应追究刑事责任；尚不构成犯罪的，可处不同程度的罚款和行政处分。因此，财政部门对该公司经理刘某处理方法正确的是（ ）。
A. 可处以 3 000 元以上 5 万元以下的罚款
B. 可处以 4 000 元以上 5 万元以下的罚款



C. 可处以 5 000 元以上 5 万元以下的罚款

D. 可依法给予撤职直至开除的行政处分

3. 对该企业财会机构负责人李某, 财政部门可以根据《会计法》的规定给予的行政处罚的行为有 ()。

A. 租赁收入不入账, 私设小金库

B. 聘用未持有会计从业资格证书的人员从事会计工作

C. 编制虚假的财务会计报告

D. 销毁会计资料

4. 该企业聘用未持有会计从业资格证书的该公司经理刘某的女儿作为出纳人员, 同时负责往来款项的账簿登记工作, 这种行为违反了 ()。

A. 《会计法》关于从事会计工作的人员, 必须取得会计从业资格证书的规定

B. 《会计法》关于出纳人员不得兼任债权、债务账目登记工作的规定

C. 《会计专业职务试行条例》关于会计专业职务基本条件的规定

D. 《会计基础工作规范》关于会计人员回避制度的规定

5. 该公司经理刘某任用行政科李某为财务机构负责人, 这种行为违反了 ()。

A. 《会计法》关于从事会计工作的人员, 必须取得会计从业资格证书的规定

B. 《会计基础工作规范》关于会计人员回避制度的规定

C. 《会计法》关于担任单位会计机构负责人(会计主管人员)的, 应当具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作 3 年以上经历的规定

D. 《会计专业职务试行条例》关于会计专业职务聘任的规定

(五) 滨海水产加工厂原是一家大型国有企业, 2014 年内, 发生了以下事项。

(1) 调整新的领导班子上任, 决定精简内设机构, 中层干部轮岗, 将会计部撤并到厂部办公室, 同时任命办公室主任吴某兼任会计负责人。撤并以后, 会计主要工作重新分工如下: 原会计部主管会计继续留任会计工作, 调任吴某的女儿吴小花(原设备处工作人员)担任出纳工作, 兼任会计档案的保管。

吴小花毕业于某名牌师范大学, 自从参加工作以来一直从事办公室文秘, 恪守职责, 兢兢业业, 深受厂领导和同事们的好评。为了使其尽快胜任会计负责人岗位, 领导要求吴小花半脱产参加会计知识培训班, 并参加当年全市会计从业资格的统一考试。

(2) 撤并工作完成, 办理会计交接手续, 由厂部纪检、监察部门严格监交。

(3) 某司法单位因工作需要暂时借用滨海水产加工厂上一年的会计档案, 对有关原始凭证做了摘录或复制。工作过程中, 得到厂方的大力支持, 吴某积极配合, 并办理了详细的外借登记手续。

(4) 在上级有关部门的关心、支持下, 引进外资, 滨海厂与外商合作, 成立了中外合资的闽洋公司。公司管理层研究决定, 公司以后凡是对外报送的财务会计报告均由吴某签字、盖章后正式报送, 以利于会计信息的及时披露。

根据以上表述, 回答下列问题。

1. 该企业在处理以下事项中属于违法违规的有 ()。

A. 撤并会计机构



- B. 任命会计主管人员
C. 为某司法单位提供外借、查阅、复制会计资料
D. 办理会计工作交接
2. 判定其违法违规的依据有（ ）。
- A. 会计法规
B. 国家统一会计制度
C. 企业财务会计报告条例
D. 企业内部控制规范
3. 滨海水产加工厂为大型企业，会计机构设置应该采用的形式是（ ）。
- A. 单独设置会计机构
B. 不设置会计机构
C. 委托中介机构代理记账
D. 在有关机构中配备专职会计人员
4. 作为吴某的女儿不应担任的工作是（ ）。
- A. 出纳 B. 会计 C. 会计机构负责人 D. 会计档案管理
5. 下列处理不符合《会计法》要求的有（ ）。
- A. 出纳保管会计档案
B. 会计机构负责人的女儿担任出纳
C. 只有会计负责人在会计报表上签字
D. 为某司法单位提供外借、查阅、复制会计资料

结算法律制度

一、单项选择题

1. 下列各项中，不符合票据和结算凭证填写要求的是（ ）。
A. 票据的出票日期使用阿拉伯数字填写
B. 中文大写金额数字书写中使用繁体字
C. 阿拉伯小写金额数字前面，均应填写人民币符号
D. 将出票日期 2 月 12 日写成零贰月壹拾贰日
2. 根据《支付结算办法》的规定，下列各项中，可作为支付结算和资金清算的中介机构的是（ ）。
A. 城市信用合作社 B. 农民信用合作社 C. 银行 D. 个体工商户
3. 票据的出票日期 2 月 12 日正确的写法是（ ）。
A. 2 月 12 日 B. 零贰月壹拾贰日 C. 零贰月拾贰日 D. 二月十二日
4. 填写票据金额时，人民币 10 088 元正确的写法是（ ）。
A. 壹万零捌拾捌元 B. 人民币壹万零捌拾捌元整
C. 人民币壹万零零捌拾捌元整 D. 人民币一万零八拾八元整
5. 出票的大写日期未按要求规范填写的，银行可以受理，但由此造成损失的，损失承担人是（ ）。
A. 银行 B. 收票人 C. 出票人 D. 付款人
6. 下列关于支付结算表述不正确的是（ ）。
A. 支付结算是一种要式行为
B. 支付结算的发生取决于委托人的意志
C. 支付结算是单位和个人进行的货币给付及资金清算行为
D. 支付结算可以在非银行金融机构进行
7. 下列不符合办理支付结算基本要求的是（ ）。
A. 单位、个人和银行办理支付结算，可以使用按各银行印制的票据凭证和结算凭证
B. 单位、个人和银行应当按照《人民币银行结算账户管理办法》的规定开立、使用账户
C. 票据和结算凭证上的签章和其他记载事项应当真实，不得伪造、变造
D. 填写票据和结算凭证应当规范，做到要素齐全，数字正确，字迹清晰，不错不漏，不潦草，防止涂改



8. 持卡人必须先按照发卡银行要求交存一定金额的备用金后,才能在规定的信用额度内透支的信用卡是()。

- A. 银行卡 B. 贷记卡 C. 准贷记卡 D. 借记卡

9. 根据《支付结算办法》的规定,下列不属于支付结算基本原则的是()。

- A. 银行垫款原则 B. 银行不垫款原则
C. 恪守信用,履约付款原则 D. 谁的钱进谁的账、由谁支配原则

10. 银行向持卡人签发的给予持卡人一定额度,持卡人可在额度内先行消费、后还款的银行卡是()。

- A. 银行卡 B. 信用卡 C. 借记卡 D. 单位卡

11. 存款和信用额度同时有人民币和外币两个账户的银行卡是()。

- A. 外币卡 B. 单位卡 C. 双币种卡 D. 流通卡

12. 根据《支付结算办法》的规定,负责制定统一的支付结算制度,组织、协调、管理、监督全国的支付结算工作,调解、处理银行之间的支付结算纠纷是()。

- A. 中国银行分行 B. 中国银行总行
C. 中国人民银行分行 D. 中国人民银行总行

13. 在支付结算原则中,要求结算当事人必须依照双方约定的民事法律关系内容依法承担义务和行使权利,严格遵守信用,履行付款义务,特别是应当按照约定的付款金额和付款日期进行支付的是()。

- A. 银行垫款原则 B. 银行不垫款原则
C. 恪守信用,履约付款原则 D. 谁的钱进谁的账、由谁支配原则

14. 单位卡如需续存资金,进行转账存入时只能使用的账户是()。

- A. 一般存款账户 B. 基本存款账户 C. 专项存款账户 D. 临时存款账户

15. 在支付结算原则中,用于维护存款人对存款资金的所有权或经营权,保证其对资金支配的自主权的是()。

- A. 银行垫款原则 B. 银行不垫款原则
C. 恪守信用,履约付款原则 D. 谁的钱进谁的账、由谁支配原则

16. 票据的出票日期 10 月 20 日正确的写法是()。

- A. 零壹拾月零贰拾日 B. 壹拾月零贰拾日
C. 零壹拾月贰拾日 D. 10 月 20 日

17. 填写票据金额时,人民币 16 409.02 正确的大写写法是()。

- A. 壹万陆仟肆佰零玖元零贰分 B. 人民币壹万陆仟肆佰零玖元零贰分
C. 人民币壹万陆仟肆佰零玖元零贰 D. 人民币壹万陆仟肆佰零玖元贰分

18. 支付结算实行的管理体制是()。

- A. 统一管理 B. 分级管理
C. 统一管理和分级管理相结合 D. 统一管理或分级管理

19. 存款人因办理日常转账结算和现金收付需要而开立的银行结算账户是()。

- A. 一般存款账户 B. 基本存款账户 C. 专用存款账户 D. 临时存款账户

20. 用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付账户是()。



- A. 一般存款账户 B. 基本存款账户 C. 专用存款账户 D. 临时存款账户
21. 存款人因借款或其他结算需要, 在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户是 ()。
- A. 专用存款账户 B. 基本存款账户 C. 一般存款账户 D. 临时存款账户
22. 主要办理存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金支取的账户是 ()。
- A. 一般存款账户 B. 基本存款账户 C. 专用存款账户 D. 临时存款账户
23. 存款人可以办理现金缴存, 但不得办理现金支取的账户是 ()。
- A. 一般存款账户 B. 基本存款账户 C. 专用存款账户 D. 临时存款账户
24. 存款人按照法律、行政法规和规章, 对其特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户是 ()。
- A. 一般存款账户 B. 基本存款账户 C. 专用存款账户 D. 临时存款账户
25. 存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户是 ()。
- A. 一般存款账户 B. 基本存款账户 C. 专用存款账户 D. 临时存款账户
26. 单位办理的银行卡销户时, 卡内账户余额只能转入的账户是 ()。
- A. 临时存款账户 B. 基本存款账户 C. 一般存款账户 D. 专项存款账户
27. 储值卡的面值或卡内币值不得超过人民币金额的是 () 元。
- A. 1 000 B. 2 000 C. 5 000 D. 3 000
28. 中国人民银行对银行报送的基本存款账户、临时存款账户和预算单位专用存款账户的开户资料的合规性予以审核的工作日数是 () 天。
- A. 2 B. 3 C. 5 D. 7
29. 存款人开立单位银行结算账户后, 可开始使用该账户办理付款业务的时间是 ()。
- A. 自正式开立之日起后 2 个工作日 B. 自正式开立之日起后 3 个工作日
- C. 自正式开立之日起后 5 个工作日 D. 自正式开立之日起后 7 个工作日
30. 发卡银行设定的贷记卡持卡人每日在 ATM 机取款最高额度是 ()。
- A. 4 000 元 B. 50 000 元 C. 30 000 元 D. 20 000 元
31. 自然人因投资、消费、结算等而开立的可办理支付结算业务的存款账户是 ()。
- A. 临时存款账户 B. 个人银行结算账户
- C. 专用存款账户 D. 一般存款账户
32. 银行结算账户的监督管理部门是 ()。
- A. 各级财政部门 B. 中国人民银行
- C. 各开户银行 D. 国务院及地方各级人民政府
33. 下列关于基本存款账户的说法, 正确的是 ()。
- A. 存款人可以没有基本存款账户, 但一定要有一般存款账户
- B. 存款人可以没有基本存款账户, 但一定要有临时存款账户
- C. 基本存款账户是存款人的非主办账户
- D. 基本存款账户是存款人的主办账户
34. 在下列各项中, 对基本存款账户与临时存款账户在管理上的区别, 表述正确的是 ()。



- A. 基本存款账户能支取现金而临时存款账户不能支取现金
B. 基本存款账户没有数量的限制而临时存款账户可以向银行借款
C. 基本存款账户没有数量的限制而临时存款账户受数量的限制
D. 基本存款账户没有时间限制而临时存款账户实行有效期管理
35. 向金融机构申领单位卡必须提供中国人民银行核发开立基本存款账户的资料是()。
A. 营业执照 B. 登记证明 C. 开户许可证 D. 单位卡
36. 一般存款账户不能办理的业务是()。
A. 借款转存 B. 借款归还 C. 现金缴存 D. 现金支取
37. 为了加强对住房基金和社会保障基金的管理, 存款人应依法申请在银行开立的账户是()。
A. 一般存款账户 B. 基本存款账户 C. 专用存款账户 D. 临时存款账户
38. 临时存款账户有效期最长不得超过的年限是()。
A. 2 年 B. 3 年 C. 5 年 D. 6 年
39. 注册验资的临时存款账户在验资期间的规定是()。
A. 只付不收 B. 只收不付 C. 可以收付 D. 不得收付
40. 符合法定条件, 自然人根据需要可在异地开立的账户是()。
A. 一般存款账户 B. 临时存款账户 C. 个人银行结算账户 D. 报表附注
41. 办理汇兑结算适用于收款人和付款人所处的区域是()。
A. 同城 B. 异地 C. 同城异地均可 D. 同一票据交换区
42. 下列关于一般存款账户说法正确的是()。
A. 存款人因向银行借款需要, 应出具借款合同
B. 该账户可以办理现金缴存和现金支取
C. 一个单位只能开设一个一般存款账户
D. 该账户用于办理各项专用资金的收付
43. 下列关于专用存款账户说法正确的是()。
A. 对于建设资金和更新改造资金可以开设专用存款账户
B. 单位银行卡账户的资金可以由其一般存款账户转账存入
C. 因收入汇缴资金和业务支出资金开立的专用存款账户, 应使用本单位的名称
D. 该账户可用于办理临时机构以及存款人临时经营活动发生的资金收付
44. 信汇和电汇需要提取现金时, 凭证上必须填明的字样是()。
A. 现金 B. 转账 C. 同城 D. 异地
45. 委托收款业务办理的委托人是()。
A. 付款人 B. 收款人 C. 付款人银行 D. 收款人银行
46. 下列银行结算账户特点中, 与单位定期存款账户不同的是()。
A. 办理人民币业务 B. 办理资金收付结算业务
C. 是活期存款账户 D. 是定期存款账户
47. 委托收款结算款项的划回方式采用何种形式, 作决定的是()。
A. 付款人 B. 收款人银行 C. 付款人银行 D. 收款人



48. 支票的绝对记载事项不包括的是（ ）。
- A. 付款日期 B. 付款人名称 C. 出票日期 D. 出票人签章
49. 下列各项中，不属于汇票基本当事人的是（ ）。
- A. 出票人 B. 背书人 C. 付款人 D. 收款人
50. 单位、个人和银行在票据上签章时必须按照规定进行，下列签章无效的是（ ）。
- A. 单位在票据上应使用该单位的财务专用章加其授权的代理人的盖章
- B. 个人在票据上应使用与其身份证件姓名一致的签名
- C. 银行作为出票人在银行汇票上使用了经中国人民银行批准使用的银行汇票专用章
- D. 银行汇票的出票人的签章，为该银行的汇票专用章加其法定代表人或其授权的代理人的签名或者盖章
51. 根据《人民币银行结算账户管理办法》规定，存款人不应向开户银行提出撤销银行结算账户申请的事由是（ ）。
- A. 被撤并、解散、宣告破产或关闭的 B. 注销、被吊销营业执照的
- C. 因迁址需要变更开户银行的 D. 存款人名称发生变更的
52. 在办理银行结算账户撤销手续的过程中，不符合规定的是（ ）。
- A. 存款人尚未清偿其开户银行债务的，可先申请撤销该账户
- B. 注册验资资金以现金方式存入，出资人提取现金的，应出具缴存现金时的现金缴款单原件及其有效身份证件
- C. 存款人未按规定交回各种重要空白票据及结算凭证的，应出具有关证明，造成损失的，由其自行承担
- D. 存款人撤销银行结算账户，必须与开户银行核对银行结算账户存款余额，交回各种重要空白票据及结算凭证和开户登记证，银行核对无误后方可办理销户手续
53. 下列关于开立基本存款账户所提供的证明文件正确的是（ ）。
- A. 企业法人，应出具企业营业执照正本
- B. 外国驻华机构，应出具国家有关主管部门的批文或证明
- C. 机关和实行预算管理事业单位，应出具政府人事部门或编制委员会的批文或登记证书
- D. 个体工商户，应出具个体工商户营业执照副本
54. 下列关于开立一般存款账户所提供的证明文件错误的是（ ）。
- A. 开立基本存款账户规定的证明文件
- B. 专用存款账户开户登记证
- C. 存款人因向银行借款需要，应出具借款合同
- D. 存款人因其他结算需要，应出具有关证明
55. 根据《票据法》的规定，下列有关汇票的表述中，正确的是（ ）。
- A. 汇票未记载收款人名称的，可由出票人授权补记
- B. 汇票未记载付款日期的，为出票后 10 日内付款
- C. 汇票未记载出票日期的，汇票无效
- D. 汇票未记载付款地的，以出票人的营业场所、住所或经常居住地为付款地

- 241 | PAGE



- C. 完税证明
D. 代发工资协议和收款人清单
66. 下列不是托收承付凭证必须记载的事项是（ ）。
- A. 付款人开户银行名称
B. 收款人开户银行名称
C. 合同名称、号码
D. 收款人的税务登记号
67. 贷记卡透支按月计算收取利息，其计算方法是（ ）。
- A. 按月计收单利
B. 按月计收复利
C. 免息还款期按单利计收
D. 分期付款按复利计收
68. 支票上未记载付款地的，其付款地是（ ）。
- A. 付款人经常居住地
B. 付款人所在地
C. 付款人营业场所
D. 付款人住所
69. 下列不属于我国《票据法》规定的票据的是（ ）。
- A. 汇票
B. 传票
C. 本票
D. 支票
70. 下列票据中必须由出票人自行支付的是（ ）。
- A. 支票
B. 汇票
C. 本票
D. 发票
71. 下列不属于票据的基本当事人的是（ ）。
- A. 出票人
B. 付款人
C. 收款人
D. 承兑人
72. 商业汇票到期，委托银行收取款项，应填写的票据是（ ）。
- A. 托收承付凭证
B. 委托收款凭证
C. 汇兑凭证
D. 信汇凭证
73. 票据权利在下列期限内不行使而消灭的是（ ）。
- A. 见票即付的汇票、本票，自出票日起 3 年
B. 持票人对前手的追索权，自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起 2 个月
C. 持票人对支票出票人的权利，自出票日起 6 个月
D. 持票人对前手的再追索权，自清偿或者被提起诉讼之日起 2 年
74. 付款人对收款人委托收取的款项有权提出拒绝付款的情况是（ ）。
- A. 付款人资金不足
B. 债务证明不正确
C. 收款人不在同城
D. 收款人为个人
75. 持票人对前手的再追索权，自清偿或者被提起诉讼之日起有效期限是（ ）。
- A. 3 个月
B. 3 年
C. 6 个月
D. 6 年
76. 托收承付结算，付款人开户银行传递给付款人的凭证是（ ）。
- A. 托收承付结算凭证付款通知联
B. 托收承付结算凭证收款通知联
C. 托收承付结算凭证回单联
D. 托收承付结算凭证申请联
77. 定日付款、出票后定期付款或者见票后定期付款的商业汇票，向承兑人提示付款的日期是（ ）。
- A. 出票日起 10 日内
B. 出票日起 1 个月内
C. 到期日起 2 个月内
D. 到期日起 10 日内
78. 下列有关提示承兑的说法正确的是（ ）。
- A. 提示承兑是指持票人向付款人出示汇票，并要求付款人付款的行为
B. 出票后定期付款的汇票，持票人应当自出票日起 1 个月内向付款人提示承兑



C. 见票后定期付款的汇票, 持票人应当自出票日起 1 个月内向付款人提示承兑

D. 见票后定期付款的汇票, 持票人应当自出票日起 2 个月内向付款人提示承兑

79. 申请国内信用证时, 申请人应向开户银行缴纳不低于开证金额一定比例的保证金, 这个比例是 ()。

A. 30%

B. 40%

C. 20%

D. 50%

80. 持票人对前手的追索权, 自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起有效日期是 ()。

A. 6 个月

B. 1 年

C. 3 个月

D. 2 个月

81. 根据《中华人民共和国票据法》的规定, 下列各项中, 属于基本当事人的是 ()。

A. 承兑人

B. 背书人

C. 保证人

D. 出票人

82. 有关票据责任的说法中不正确的是 ()。

A. 票据责任是基于债务人特定的票据行为而应承担的义务, 具有制裁性质

B. 支票付款人在与出票人有资金关系时承担付款义务

C. 本票出票人因出票而承担自己付款的义务

D. 汇票承兑人因承兑而应承担付款义务

83. 托收承付逾期付款天数从承付期满日算起, 计算逾期付款赔偿金时的比例是 ()。

A. 1%

B. 5%

C. 5‰

D. 0.5‰

84. 下列属于背书按照目的不同的分类是 ()。

A. 转让背书、非转让背书

B. 委托收款背书、质押背书

C. 转让背书、质押背书

D. 委托收款背书、非转让背书

85. 下列情况中, 付款人在承付期内不可向银行提出全部或部分拒绝付款的是 ()。

A. 没有签订购销合同或购销合同未订明托收承付结算方式的款项

B. 未按合同规定的到货地址发货的款项

C. 货款已经支付或计算有错误的款项

D. 因购货单位改变经营方向而不需要所购货物的款项

86. 托收承付结算方式中, 验货付款的承付期计算方法是 ()。

A. 从运输部门向收款人发出提货通知的次日算起

B. 从运输部门向付款人发出提货通知的次日算起

C. 从付款人开户行向付款人发出付款通知的次日算起

D. 从付款人开户行向收款人发出承付通知的次日算起

87. 下列不属于签发托收承付凭证必须记载的事项是 ()。

A. 表明“托收承付”的字样

B. 确定的金额

C. 收款人的地址

D. 收款人开户银行名称

88. 以下不能采用托收承付方式结算的款项是 ()。

A. 商品交易款项

B. 公用事业费

C. 由商品交易引起的劳务款

D. 签订合同的商品交易款

89. 票据丧失后, 不可以采取的补救形式是 ()。

A. 刑事诉讼

B. 挂失止付

C. 公示催告

D. 普通诉讼

90. 以下不是票据丧失后采取的必经措施, 只是一种暂时的预防措施的处理方法的是



()。

- A. 公示催告 B. 挂失止付 C. 普通诉讼 D. 民事诉讼

91. 下列票据中不可以进行挂失止付的是 ()。

- A. 商业汇票 B. 填明“现金”字样的银行本票
C. 支票 D. 银行汇票

92. 将国内信用证交付给受益人的是 ()。

- A. 申请人的开户银行 B. 申请人 C. 通知行 D. 受理开证申请的银行

93. 银行汇票是出票银行签发的, 由其在见票时应无条件支付给收款人或者持票人的金额是 ()。

- A. 实际结算金额 B. 汇票金额
C. 实际结算金额或者汇票金额 D. 实际结算金额和汇票金额

94. 下列事项属于银行汇票的绝对记载事项的是 ()。

- A. 出票日期 B. 付款日期 C. 出票地 D. 付款地

95. 下列不属于银行汇票的绝对记载事项的是 ()。

- A. 确定的金额 B. 无条件支付的承诺 C. 出票日期 D. 付款日期

96. 下列不属于银行汇票的相对记载事项的是 ()。

- A. 付款日期 B. 付款地 C. 签发票据的原因 D. 出票地

97. 汇兑结算的款项办理转汇时, 转汇的收款人必须是 ()。

- A. 原汇出单位 B. 原收款人 C. 原汇入银行 D. 原汇出银行

98. 当事人在票据上签章时, 必须按照规定进行, 下列签章不符合国家规定的是 ()。

- A. 单位在票据上使用该单位的公章加其法定代表人授权的代理人的盖章
B. 个人在票据上使用该个人的签名
C. 银行本票的出票人在票据上使用本票专用章
D. 支票的出票人在票据上签章使用其预留银行的签章

99. A 公司向 B 公司签发并交付一张票据, B 公司又向 C 公司背书转让了该票据, 然后 C 公司再次向 D 公司转让了该票据。经银行审核, B 公司在向 C 公司转让该票据时, 其签章不符合规定。对此, 下列说法正确的是 ()。

- A. 该票据无效
B. B 公司的签章无效, 但不影响其他真实签章的效力
C. 因 A 公司的签章有效, 尽管 B 公司的签章不符合规定, 但其背书仍然有效
D. B 公司的签章无效, 但不影响 A 公司签章的效力

100. 国内信用证结算方式不能办理的事项是 ()。

- A. 转账结算 B. 支取现金
C. 10 万元以上的款项结算 D. 50 万元以上的结算

二、多项选择题

1. 下列各项中, 属于支付结算方式的有 ()。

- A. 银行卡 B. 汇兑 C. 信用证 D. 委托收款



2. 下列各项中,属于办理支付结算主体的有()。
- A. 城市信用合作社 B. 农村信用合作社 C. 单位 D. 个体工商户
3. 根据《支付结算办法》的规定,下列各项中,符合支付结算基本要求的有()。
- A. 单位、个人和银行办理支付结算,必须使用按中国人民银行统一规定印制的票据和结算凭证
- B. 单位、个人和银行应当按照《人民币银行结算账户管理办法》的规定开立、使用账户
- C. 票据和结算凭证上签章和其他记载事项应当真实,不得伪造、变造
- D. 填写票据和结算凭证应当规范,做到要素齐全,数字正确,字迹清晰,不错不漏,不潦草,防止涂改
4. 下列关于票据签章的表述中,正确的有()。
- A. 票据和结算凭证上的签章,为签名、盖章或者签名加盖章
- B. 单位、银行在票据上的签章和单位在结算凭证上的签章,为该单位、银行的盖章加其法定代表人或者其授权的代理人的签名或盖章
- C. 个人在票据和结算凭证上的签章,为个人本名的签名或盖章
- D. 票据签章是票据行为生效的重要条件,也是票据行为表现形式中必须记载的事项
5. 下列属于支付结算行为的有()。
- A. 货币给付 B. 资金清算 C. 商品采购 D. 商品销售
6. 支付结算作为一种法律行为,具有的法律特征是()。
- A. 支付结算必须通过中国人民银行批准的金融机构进行
- B. 支付结算是一种要式行为
- C. 支付结算的发生取决于委托人的意志
- D. 支付结算实行统一管理和分级管理相结合的管理体制
7. 支付结算的基本原则有()。
- A. 银行适度垫款原则 B. 恪守信用,履约付款原则
- C. 谁的钱进谁的账,由谁支配原则 D. 银行不垫款原则
8. 填写票据和结算凭证的基本要求有()。
- A. 中文大写金额数字应用正楷或行书填写
- B. 中文大写金额数字前应标明“人民币”字样,大写金额数字应紧接“人民币”字样填写,不得留有空白
- C. 阿拉伯小写金额数字前面,均应填写人民币符号“¥”
- D. 票据出票日期必须使用中文大写
9. 下列填写票据和结算凭证正确的有()。
- A. ¥6 007.14,应写成人民币陆仟零柒元壹角肆分
- B. ¥16 409.02,应写成人民币壹万陆仟肆佰零玖元零贰分
- C. 2月12日,应写成零贰月壹拾贰日
- D. 10月20日,应写成零壹拾月零贰拾日
10. 根据《支付结算办法》的规定,中国人民银行总行的职责有()。



- A. 负责制定统一的支付结算制度
B. 根据统一的支付结算制度制定实施细则
C. 组织、协调、管理、监督全国的支付结算工作
D. 调解、处理银行之间的支付结算纠纷
11. 下列关于填写票据和结算凭证基本要求表述正确的有（ ）。
- A. 如果金额数字书写中使用繁体字，银行也应受理
B. 大写金额数字与“人民币”字样填写之间留有空白
C. 票据的出票日期可使用中文大写和小写
D. 大写日期未按要求规范填写的，银行可予受理，但由此造成损失的，由出票人自行承担
12. 下列关于银行汇票的说法中正确的有（ ）。
- A. 收款人应根据实际需要的款项办理结算，并将实际结算金额和多余金额准确、清晰地填入银行汇票和解讫通知的有关栏内
B. 未填写实际结算金额和多余金额或者实际结算金额超过出票金额的，银行不予受理
C. 更改实际结算金额的银行汇票无效
D. 出票金额是银行汇票的相对记载事项
13. 下列各项中，属于银行结算账户特点的有（ ）。
- A. 办理人民币业务
B. 办理资金收付结算业务
C. 是活期存款账户
D. 是定期存款账户
14. 下列关于存款人申请开立银行结算账户名称的表述中，正确的有（ ）。
- A. 单位开立银行结算账户的名称应与其提供的申请开户的证明文件的名称全称一致
B. 有字号的个体工商户开立银行结算账户的名称，应与其营业执照的字号一致
C. 无字号的个体工商户开立银行结算账户的名称，由“个体户”字样和营业执照记载的经营姓名组成
D. 自然人开立银行结算账户名称，应与其提供的有效身份证件中的名称全称一致
15. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，发生下列事项中存款人应向开户银行提出撤销银行结算账户申请的有（ ）。
- A. 被撤并、解散、宣告破产或关闭的
B. 注销、被吊销营业执照的
C. 单位法定代表人被撤销
D. 因迁址需要变更开户银行的
16. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，下列各项中，可以申请开立基本存款账户的有（ ）。
- A. 机关、事业单位
B. 社会团体
C. 个体工商户
D. 居民委员会、村民委员会、社区委员会
17. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，存款人申请开立基本存款账户，应向银行出具的证明文件有（ ）。
- A. 机关和实行预算管理事业单位，应出具政府人事部门或编制委员会的批文或登记证书
B. 民办非企业组织，应出具民办非企业登记证书



- C. 外国驻华机构，应出具国家登记机关颁发的登记证
D. 独立核算的附属机构，应当出具其主管部门的基本存款账户开户登记证和批文
18. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，存款人申请开立一般存款账户，应向银行出具的证明文件有（ ）。
- A. 开立基本存款账户规定的证明文件
B. 基本存款账户开户登记证
C. 存款人因向银行借款需要，应出具借款合同
D. 存款人因其他结算需要，应出具相关证明
19. 下列关于专用存款账户使用范围的表述中，正确的有（ ）。
- A. 财政预算外资金、证券交易结算资金、期货交易保证金和信托基金专用存款账户，可以支取现金
B. 单位银行卡账户的资金必须由其基本存款账户转账存入
C. 基本建设资金、更新改造资金、政策性房地产开发资金、金融机构存放同业资金账户需要支取现金的，应在开户时报中国人民银行当地分支行批准
D. 收入汇缴账户除向其基本存款账户或预算外资金财政专用存款户划缴款项外，只收不付，不得支取现金
20. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，对下列资金的管理与使用，存款人可以申请开立专用存款账户的有（ ）。
- A. 证券交易结算资金
B. 粮、棉、油收购资金
C. 期货交易保证金
D. 注册验资
21. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，存款人申请开立专用存款账户，应向银行出具的证明有（ ）。
- A. 开立基本存款账户规定的证明文件
B. 基本存款账户开户登记证
C. 粮、棉、油收购资金，应出具主管部门批文
D. 单位银行卡备用金，应按照中国人民银行批准的银行卡章程的规定出具有关证明和资料
22. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，下列情形中存款人可以申请开立临时存款账户的有（ ）。
- A. 设立临时机构
B. 异地临时经营活动
C. 党、团、工会设在单位的组织机构经费
D. 注册验资
23. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，存款人申请开立临时存款账户，应向银行出具的证明文件有（ ）。
- A. 临时机构，应当出具其驻在地主管部门同意设立临时机构的批文
B. 异地建筑施工及安装单位，应当出具其营业执照正本或其隶属单位的营业执照正本，以及施工及安装地建设主管部门核发的许可证或建筑施工及安装合同并出具基本存款账户开户登记证
C. 异地从事临时经营活动的单位，应出具其营业执照正本以及临时经营地工商行政



- 管理部门的批文并出具其基本存款账户开户登记证
- D. 注册验资资金, 应出具工商行政管理部门核发的企业名称预先核准通知书或有关部门的批文
24. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定, 下列款项中可以转入个人银行结算账户的有 ()。
- A. 债券、期货、信托等投资的本金和收益
B. 证券交易结算资金和期货交易保证金
C. 农、副、矿产品销售收入
D. 保险理赔、保费退还等款项
25. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定, 下列情况中存款人可以申请开立个人银行结算账户的有 ()。
- A. 使用支票、信用卡等实用支付工具
B. 办理汇兑、定期借记、定期贷记、借记卡等结算业务
C. 个人证券交易结算资金
D. 住房基金
26. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定, 下列情形中存款人可以申请在异地开立有关银行结算账户的有 ()。
- A. 营业执照注册地与经营地不在同一行政区域(跨省、市、县)需要开立基本存款账户的
B. 办理异地借款和其他结算需要开立一般存款账户的
C. 存款人因附属的非独立核算单位或派出机构发生的收入汇缴或业务支出需要开立专用存款账户的
D. 异地临时经营活动需要开立临时存款账户的
27. 下列属于银行卡按照币种不同所进行分类的有 ()。
- A. 人民币卡 B. 外币卡 C. 双币卡 D. 境外卡
28. 下列关于银行卡个人卡的表述正确的有 ()。
- A. 个人卡只能办理一张主卡
B. 个人卡可办理若干张附属卡
C. 个人卡持卡人可为其 16 岁以上的亲属办理附属卡
D. 个人卡持卡人只能办理两张附属卡
29. 基本存款账户按使用范围包括的内容有 ()。
- A. 单位日常经营活动的资金收付 B. 工资的支取
C. 粮、棉、油收购资金 D. 现金的支取
30. 下列属于一般存款账户的使用范围有 ()。
- A. 现金缴存 B. 现金支取 C. 借款转存 D. 借款归还
31. 储蓄账户可办理的业务有 ()。
- A. 现金存款 B. 现金取款 C. 转账收款 D. 转账付款
32. 银行结算账户管理应当遵守的基本原则有 ()。



- A. 一个基本账户原则
- B. 自主选择银行开立银行结算账户原则
- C. 银行结算账户信息保密原则
- D. 守法原则

33. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的有关规定, 存款人申请开立个人银行结算账户, 应向银行出具的证明文件有 ()。

- A. 中国人民解放军军人, 应出具军人身份证件
- B. 中国人民武装警察, 应出具武警身份证件
- C. 中国居民, 应出具居民身份证或临时身份证; 外国公民, 应出具护照
- D. 中国香港、澳门地区居民, 应出具港澳居民往来内地通行证; 台湾居民, 应出具台湾居民来往大陆通行证或者其他有效旅行证件

34. 下列关于个人银行结算账户表述正确的有 ()。

- A. 储蓄账户仅限于办理现金存取业务, 不得办理转账结算
- B. 从单位银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项应纳税的, 税收代扣单位付款时应向其开户银行提供完税证明
- C. 单位银行结算账户支付给个人银行结算账户款项的, 银行应按有关规定, 认真审查付款依据或收款依据的原件, 并留存复印件, 按会计档案保管
- D. 个人持出票人为单位的支票向开户银行委托收款, 将款项转入其个人银行结算账户的, 个人应当提供前述有关收款依据

35. 单位从其银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项, 每笔超过 5 万元的, 应向其开户银行提供的付款依据有 ()。

- A. 代发工资协议和收款人清单
- B. 农、副、矿产品购销合同
- C. 债权或产权转让协议
- D. 新闻出版、演出主办等单位与收款人签订的劳务合同或支付给个人款项的证明

36. 下列关于银行卡注销的表述正确的有 ()。

- A. 持卡人必须还清全部交易款项才能注销
- B. 持卡人必须还清全部透支本息才能注销
- C. 单位卡账户资金余额可提取现金
- D. 个人卡账户资金余额可提取现金

37. 办理银行结算账户撤销手续的过程中, 应当注意的事项有 ()。

- A. 存款人尚未清偿其开户银行债务的, 不得申请撤销该账户
- B. 存款人撤销银行结算账户, 必须与开户银行核对银行结算账户存款余额, 交回各种重要空白票据及结算凭证和开户登记证, 银行核对无误后方可办理销户手续
- C. 银行撤销单位银行结算账户时应在其基本存款账户开户登记证上注明销户日期并签章, 同时于撤销银行结算账户之日起两个工作日内, 向中国人民银行报告
- D. 银行对一年未发生收付活动且未欠开户银行债务的单位银行结算账户, 应通知单位自发出通知之日起 30 日内办理销户手续, 逾期视同自愿销户, 未划转款项列入久悬未取专户管理

38. 下列关于银行结算账户的开立表述正确的有 ()。



- A. 单位开立银行结算账户的名称可与其提供的申请开户证明文件名称不一致
B. 存款人应在注册地或住所地开立银行结算账户
C. 开立银行结算账户应遵循存款人自主原则
D. 存款人申请开立银行结算账户时, 应填制开户申请书
39. 下列不属于委托收款凭证必须记载的事项有 ()。
- A. 确定的金额
B. 付款人的税务登记证号
C. 收款人的名称
D. 收款人的税务登记证号
40. 下列属于银行结算账户变更内容的有 ()。
- A. 存款人名称
B. 单位法定代表人或主要负责人
C. 税务登记证
D. 住址以及其他开户资料
41. 下列有关银行账户的表述中, 正确的有 ()。
- A. 现金缴存可以通过一般存款账户办理
B. 现金支取可以通过一般存款账户办理
C. 注册验资可以申请开立临时存款账户
D. 注册验资可以申请开立专用存款账户
42. 下列属于广义票据的有 ()。
- A. 股票
B. 国库券
C. 提货单
D. 企业债券
43. 下列属于我国《票据法》规定的票据有 ()。
- A. 汇票
B. 支票
C. 本票
D. 发票
44. 下列属于票据特征的有 ()。
- A. 票据是债券凭证和金钱凭证
B. 票据是设权证券
C. 票据是文义证券
D. 票据所记载的金额由出票人自行支付
45. 下列关于票据功能的说法正确的有 ()。
- A. 支付功能
B. 汇兑功能
C. 融资功能
D. 信用功能
46. 下列签发汇兑凭证必须记载的事项有 ()。
- A. 汇款金额
B. 收款人名称
C. 汇款人名称
D. 收款人税务登记证
47. 下列属于票据基本当事人的有 ()。
- A. 背书人
B. 出票人
C. 付款人
D. 收款人
48. 下列属于票据非基本当事人的有 ()。
- A. 承兑人
B. 背书人
C. 被背书人
D. 保证人
49. 下列可以行使票据追索权的当事人有 ()。
- A. 票据记载的收款人
B. 最后的被背书人
C. 代为清偿票据债务的保证人
D. 背书人
50. 信用卡持卡人在还清透支本息后, 下列可办理销户的情况有 ()。
- A. 信用卡有效期满 45 日后持卡人不再更换新卡的
B. 信用卡挂失满 45 日后没有附属卡又不更换新卡的
C. 持卡人死亡, 发卡银行已收回其信用卡 45 日的
D. 信用卡被列入止付名单发卡银行已收回其信用卡 45 日的



51. 下列适用于汇兑结算的有（ ）。
A. 单位 B. 个人 C. 个体经济户 D. 部门
52. 下列有关票据提示承兑的说法正确的有（ ）。
A. 汇票未按照规定期限提示承兑的，持票人丧失对其前手的追索权
B. 见票即付的汇票无须提示承兑
C. 付款人承兑汇票，不得附有条件；承兑附有条件的，视为拒绝承兑
D. 付款人对向其提示承兑的汇票，应当自收到提示承兑的汇票之日起3日内承兑或者拒绝承兑
53. 下列情况中，汇票到期日前持票人可行使追索权的有（ ）。
A. 汇票被拒绝承兑的
B. 承兑人死亡、逃匿的
C. 付款人死亡的
D. 承兑人或者付款人被依法宣告破产或者因违法被责令终止业务活动的
54. 下列关于委托收款收取公用事业费的表述正确的有（ ）。
A. 必须具有收付双方事先签订的经济合同 B. 由付款人向开户银行授权
C. 开户银行同意 D. 中国人民银行当地分支行批准
55. 下列属于票据债务人承担票据义务的情况有（ ）。
A. 汇票承兑人因承兑而应承担付款义务
B. 本票出票人因出票而承担自己付款的义务
C. 支票付款人在与出票人有资金关系时承担付款义务
D. 汇票、本票、支票的背书人，汇票、支票的出票人、保证人，在票据不获承兑或不获付款时的付款清偿义务
56. 下列属于票据行为的有（ ）。
A. 出票 B. 背书 C. 承兑 D. 保证
57. 下列可采用托收承付结算的款项有（ ）。
A. 商品交易款项 B. 由商品交易产生的劳务供应款项
C. 寄销的货款 D. 赊销的商品款
58. 下列属于本票必须记载的事项有（ ）。
A. 无条件支付的承诺 B. 确定的金额 C. 收款人名称 D. 出票日期
59. 下列属于票据丧失后补救形式的有（ ）。
A. 挂失止付 B. 公示催告 C. 普通诉讼 D. 刑事诉讼
60. 下列票据中可进行挂失止付的有（ ）。
A. 商业汇票 B. 支票
C. 填明“现金”字样的银行汇票 D. 填明“现金”字样的银行本票
61. 下列属于银行汇票的绝对记载事项的有（ ）。
A. 表明“银行汇票”的字样 B. 无条件支付的承诺
C. 确定的金额 D. 收款人名称
62. 银行汇票的出票日期在法律上具有重要的作用，主要有（ ）。



- A. 可以确定出票后定期付款汇票的付款日期
B. 可以确定见票即付汇票的付款提示期限
C. 可以确定某些票据权利的时效期限
D. 可以确定利息起算日
63. 下列属于银行汇票相对记载事项的有 ()。
A. 出票日期 B. 付款日期 C. 付款地 D. 出票地
64. 下列办理托收承付结算必须提供的资料有 ()。
A. 购销合同 B. 托收凭证 C. 收款单位的营业执照 D. 开户许可证
65. 下列办理托收承付结算必须提供的资料有 ()。
A. 购销合同 B. 托收凭证 C. 货物运单 D. 开户许可证
66. 根据规定, 下列各项中, 属于无效票据的有 ()。
A. 更改保证人签章的票据
B. 更改收款单位名称的票据
C. 中文大写金额和阿拉伯数字金额不一致的票据
D. 更改签发日期的票据
67. 票据丧失后, 失票人可以采取的补救措施有 ()。
A. 向付款银行申请挂失止付 B. 要求付款人立即付款
C. 向人民法院申请公示催告 D. 向人民法院提起普通诉讼
68. 票据丧失, 失票人可以及时通知票据的付款人挂失止付, 但是, () 不得办理挂失止付。
A. 未记载付款人的银行汇票 B. 未记载收款人的支票
C. 未记载代理付款人的银行承兑汇票 D. 未记载付款人的支票
69. 下列关于票据抗辩的说法正确的有 ()。
A. 票据债务人可以以自己与出票人之间的抗辩事由对抗持票人
B. 票据债务人不得以自己与持票人的前手之间的抗辩事由对抗持票人
C. 善意的已支付对价的正当持票人可以向票据上的一切债务人请求付款
D. 持票人取得的票据是无对价的, 那么其享有的权利不得优于其前手
70. 根据《票据法》的规定, 下列各项中, 可以导致汇票无效的情形有 ()。
A. 汇票上未记载付款日期 B. 汇票上未记载出票日期
C. 汇票上未记载收款人名称 D. 汇票金额的中文大写和数字记载不一致
71. 下列有关签发支票的说法, 正确的有 ()。
A. 支票的出票人所签发的支票金额不得超过其出票时付款人处实有的存款金额
B. 支票的金额和付款人名称, 可以根据法律规定授权补记
C. 支票的提示付款时间为 10 日, 自支票出票之日起计算
D. 持票人超过规定期限提示付款的, 并不丧失对出票人的追索权
72. 根据票据法律制度的规定, 下列各种背书情形中, 属于背书无效的有 ()。
A. 将汇票金额全部转让给甲某
B. 将汇票金额的一半转让给甲某



C. 将汇票金额分别转让给甲某和乙某

D. 将汇票金额转让给甲某但要求甲某不得对背书人行使追索权

73. 甲公司于2014年4月1日向乙公司签发了一张见票后3个月付款的银行承兑汇票,乙公司于2014年4月25日向银行提示承兑,下列有关该汇票,说法正确的有()。

A. 乙公司由于超过了提示承兑期限,银行应该拒绝对其进行承兑

B. 乙公司在法定提示承兑期限内提示承兑

C. 如果银行在当日进行了承兑,那么该汇票的到期日应该为2014年7月25日

D. 如果银行在当日拒绝了承兑,那么乙公司可以向出票人甲公司进行追索

74. 根据《票据法》的规定,下列关于支票付款的有关说法,正确的有()。

A. 支票限于见票即付,不得另行记载付款日期,另行记载付款日期的,该票据无效

B. 支票的持票人应当自出票日起10日内提示付款

C. 超过付款提示期限的,付款人可以不予付款

D. 持票人超过付款提示期限的,并不丧失对出票人的追索权

75. 甲公司乙公司为收款人签发了一张银行承兑汇票,甲公司与乙公司约定该汇票不得转让,但是并未在汇票上记载,乙公司将汇票背书转让给丙公司,乙公司在汇票上记载“不得转让”字样,丙公司将汇票背书转让给张某,张某将汇票背书转让给王某,王某提示承兑时,银行拒绝承兑,承担票据责任的有()。

A. 甲公司

B. 乙公司

C. 丙公司

D. 张某

76. 关于银行汇票兑付的基本要求,说法正确的有()。

A. 银行汇票的实际结算金额不得更改,更改实际结算金额的银行汇票无效

B. 收款人可以将银行汇票背书转让给被背书人

C. 未填写实际结算金额或者实际结算金额超过出票金额的银行汇票不得背书转让

D. 出票银行对于转账银行汇票的退款,可以转入原申请人的账户,也可以退付现金

77. 下列属于委托收款凭证必须记载的事项有()。

A. 付款人的名称

B. 确定的金额

C. 付款人的税务登记证号

D. 收款人的签章

78. 国内信用证办理流程有()。

A. 开证

B. 通知

C. 议付

D. 付款

79. 甲公司乙公司为收款人签发了一张银行承兑汇票,乙公司将汇票背书转让给丙公司,丙公司将汇票背书转让给张某,张某将汇票背书转让给乙公司,乙公司提示承兑时,银行拒绝承兑,乙公司无权行使追索权的有()。

A. 银行

B. 张某

C. 丙公司

D. 甲公司

80. 根据我国《票据法》的规定,下列关于汇票的付款时间表述不正确的有()。

A. 提示付款之时立即付款

B. 提示付款后的3日内

C. 提示付款之日起下一个营业日

D. 提示付款当日

81. 下列关于汇兑结算的表述不正确的有()。

A. 汇兑结算只适用于同城结算

B. 汇兑结算只适用于异地结算

C. 汇兑结算只适用于单位结算

D. 汇兑结算适用于同城和异地结算



82. 以下各项关于票据的当事人的叙述, 正确的有 ()。
- A. 根据是否随出票行为出现, 可分为基本当事人和非基本当事人
B. 承兑人是非基本当事人
C. 自付票据具有两方基本当事人, 而委托票据通常具有三方当事人
D. 基本当事人欠缺, 票据无效
83. 下列关于汇兑结算的表述不正确的有 ()。
- A. 汇兑结算只适用于同城结算 B. 汇兑结算只适用于个人结算
C. 汇兑结算只适用于单位结算 D. 汇兑结算只适用于异地结算
84. 下列属于外币卡特点的有 ()。
- A. 存款为外币 B. 信用额度为外币 C. 以外币偿还 D. 只能在境外适用
85. 下列计付利息的银行卡有 ()。
- A. 借记卡 B. 准贷记卡 C. 贷记卡 D. 储值卡
86. 支票的绝对记载事项有 ()。
- A. 表明“支票”的字样 B. 确定的金额 C. 付款人的名称 D. 付款地
87. 支票的相对记载事项有 ()。
- A. 付款地 B. 出票地 C. 付款日期 D. 以上答案均不正确
88. 下列说法中正确的有 ()。
- A. 签发支票应使用碳素墨水笔填写, 中国人民银行另有规定的除外
B. 用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款
C. 签发现金支票和用于支取现金的普通支票, 必须符合国家现金管理的规定
D. 对于屡次签发空头支票的, 银行应当停止其签发支票
89. 下列不能享受免息还款期待遇的情况有 ()。
- A. 贷记卡选择最低还款额 B. 贷记卡超过批准的信用额度用卡
C. 贷记卡支取现金 D. 准贷记卡透支
90. 下列各项中, 属于汇票基本当事人的有 ()。
- A. 出票人 B. 背书人 C. 付款人 D. 收款人
91. 根据《票据法》的规定, 下列情况票据债务人可以对持票人行使抗辩权的有 ()。
- A. 与票据债务人有直接债权债务关系并且不履行约定义务的
B. 以欺诈、偷盗或者胁迫等非法手段取得票据, 或者明知有前列情形, 出于恶意取得票据的
C. 明知票据债务人与出票人或者与持票人的前手之间存在抗辩事由而取得票据的
D. 因重大过失取得票据的
92. 下列各项中, 属于银行汇票绝对记载事项的有 ()。
- A. 表明“银行汇票”的字样 B. 确定的金额
C. 收款人的名称 D. 出票日期
93. 下列各项中, 属于银行汇票相对记载事项的有 ()。
- A. 付款日期 B. 付款地 C. 出票地 D. 出票人签章
94. 下列关于汇兑撤销的表述正确的有 ()。



- A. 汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销
B. 申请撤销必须出具原电汇、信汇回单
C. 申请撤销必须出具正式函件或身份证件
D. 任何情况下均可办理汇兑撤销
95. 下列各项中, 属于票据行为的有 ()。
- A. 出票人签发票据并将其交付给收款人的行为
B. 汇票付款人承诺的汇票到期日支付汇票金额并盖章的行为
C. 票据遗失向银行挂失止付的行为
D. 票据债务人以外的人, 为担保特定债务人履行票据债务而在票据上记载有关事项并盖章的行为
96. 下列关于国内信用证开证申请的表述正确的有 ()。
- A. 开证行应向申请人收取不低于开证金额 20% 的保证金
B. 开证行可向申请人提出抵押要求
C. 开证行可要求申请人进行质押
D. 开证行可要求申请人提供金融机构担保函
97. 下列关于汇兑退汇的表述不正确的有 ()。
- A. 汇款人对汇出银行已经汇出的款项可以申请退汇
B. 转汇银行不得受理退汇
C. 退汇只能在尚未汇出款项时才能办理
D. 任何情况下均可申请办理退汇
98. 下列关于委托收款的表述正确的有 ()。
- A. 委托收款适用于同城和异地结算 B. 委托收款适用于单位和个人
C. 委托收款可以转账也可以提现 D. 委托收款没有金额起点的限制
99. 下列关于汇兑结算表述正确的有 ()。
- A. 汇兑结算适用于异地结算 B. 汇兑结算适用于单位和个人结算
C. 汇兑结算只能转账不能提现 D. 汇兑结算适用于各种款项的结算
100. 下列有关汇票的表述, 不正确的有 ()。
- A. 汇票未记载收款人名称的, 可由出票人授权补记
B. 汇票未记载付款日期的, 为出票后 10 日内付款
C. 汇票未记载出票日期的, 汇票无效
D. 汇票未记载付款地的, 以出票人的营业场所、住所或经常居住地为付款地

三、判断题

1. 根据《支付结算办法》的规定, 票据和结算凭证上的所有记载事项, 任何人不得更改。()
2. 票据出票日期使用小写填写的, 银行不予受理。大写日期未按要求规范填写的, 银行可予受理, 但由此造成损失的, 由出票人自行承担。()
3. 中文大写金额数字有“分”的, “分”后面不写“整”字。()



4. 中文大写金额数字到“元”为止的，在“元”之后，应写“整”字。()
5. 中文大写金额数字到“角”为止的，在“角”之后，可不写“整”字。()
6. 办理委托收款业务，委托人必须提供其基本存款账户的开户许可证和营业执照。()
7. 支付结算实行统一管理或分级管理的管理体制。()
8. 中国人民银行总行根据统一的支付结算制度制定实施细则。()
9. 银行在办理结算时，只负责办理结算当事人之间的款项划拨，不承担垫付任何款项的责任。()
10. 办理委托收款业务，委托人必须提供其基本存款账户的开户许可证和营业执照。()
11. 票据和结算凭证的金额、出票或签发日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效。()
12. 10月20日，应写成零壹拾月零贰拾日。()
13. ¥325.04，应写成人民币叁佰贰拾伍元零肆分。()
14. 支付结算的基本原则之一是恪守信用，履约付款原则。()
15. 对于单位办理的汇兑业务只能申请办理信汇结算。()
16. 根据相关规定，银行可以为任何单位或者个人查询账户情况，但不得为任何单位或者个人冻结、扣划款项，不得停止单位、个人存款的正常支付。()
17. 个人因投资、消费使用各种支付工具，包括借记卡、信用卡在银行开立的银行结算账户，纳入个人银行结算账户管理。()
18. 邮政储蓄机构办理银行卡业务开立的账户不纳入个人银行结算账户管理。()
19. 根据《支付结算办法》的规定，存款人只能在注册地或住所地开立银行结算账户。()
20. 根据《人民币银行结算管理办法》的有关规定，银行结算账户的存款人名称发生变更，但不改变开户银行及账号的，应于5个工作日内向开户银行提出结算账户的变更申请，并出具有关部门的证明文件。()
21. 委托收款结算不适用于同城公用事业费的收取。()
22. 存款人发生被注销、被吊销营业执照等主体资格终止的，应于5个工作日内向开户银行撤销银行结算账户的申请。()
23. 存款人申请撤销基本存款账户的，存款人基本存款账户的开户银行应自撤销银行结算账户之日起3个工作日内将撤销该基本存款账户的情况说明书面通知该存款人其他银行结算账户的开户银行。()
24. 托收承付结算方式下，收款人办理托收手续必须认真填写托收承付结算凭证。()
25. 在办理银行结算账户撤销手续的过程中，存款人尚未清偿其开户银行债务的，不得申请撤销该账户。()
26. 凡具有民事权利能力和民事行为能力，并依法独立享有民事权利和承担民事义务的法人和其他组织，均可以开立基本存款账户。()
27. 军队、武警团级（含）以上单位以及分散值勤的支（分）队开立基本存款账户，应出具军队军级以上单位财务部门、武警总队财务部门的开户证明。()



28. 存款人申请开立一般存款账户有数量限制。()
29. 根据相关规定,从单位银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项应纳税的,税收代扣单位付款时应向其开户银行提供完税证明。()
30. 自然人可以根据需要申请开立个人银行结算账户,也可以在已开立的储蓄账户中选择并向开户银行申请确认为个人银行结算账户。()
31. 托收承付结算方式下,托收承付结算凭证上必须载明合同名称和号码。()
32. 一个单位可在几家金融机构开设基本存款账户。()
33. 一般存款账户可以办理现金缴存,不得办理现金支取。()
34. 银行结算账户是指存款人在经办银行开立的办理资金收付结算的人民币定期存款账户。()
35. 单位银行结算账户按用途不同,分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户。()
36. 存款人可以自主选择银行开立账户,除国家法律、行政法规和国务院有规定外,任何单位和个人不得强令存款人到指定银行开立银行结算账户。()
37. 单位开立银行结算账户的名称与其提供的申请开户的证明文件的名称全称不一定一致。()
38. 托收承付结算方式下,托收承付结算凭证上可先不填托收的金额,以后再补记。()
39. 存款人开立单位银行结算账户,自正式开立之日起 3 个工作日后,方可使用该账户办理付款业务。()
40. 基本存款账户可以办理日常转账结算和现金收付。()
41. 存款人申请开立基本存款账户,应向银行出具证明文件,如企业法人应出具企业法人营业执照副本。()
42. 托收承付结算方式下,委托人发运商品后只需持货物运单即可向开户银行办理委托收款手续。()
43. 单位银行卡账户的资金必须由其基本存款账户转账存入。()
44. 对基本建设资金、更新改造资金、政策性房地产开发资金、金融机构存放同业资金应开设临时存款账户。()
45. 对财政预算外资金、证券交易结算资金、期货交易保证金应开设专用存款账户。()
46. 临时存款账户有效期最长不得超过两年。()
47. 存款人设立临时机构、异地临时经营活动、注册验资可以申请开立专用存款账户。()
48. 国内信用证议付行议付后只能向开证行索偿,不能向受益人追索。()
49. 个人银行结算账户实际只有活期储蓄功能和普通转账结算功能。()
50. 国内信用证结算方式适用于国内企业之间商品交易款项以及由此引起的劳务供应款项的结算。()
51. 托收承付结算的办理是由收款人先发货后再向银行申请办理托收手续。()
52. 汇兑结算下汇款回单是款项已经转入收款人账户的证明。()
53. 营业执照注册地与经营地不在同一行政区域的,可在异地开立基本存款账户。()



54. 汇兑结算在信汇、电汇凭证上注明“现金”字样的，收款人可提取现金。（ ）
55. 银行卡的持卡人丢失银行卡，应立即持有效证件向发卡银行或代办银行申请挂失。（ ）
56. 存款人因附属非独立核算单位或派出机构发生的收入汇缴或业务支出可在异地开立专用存款。（ ）
57. 自然人可根据需要申请开立个人银行结算账户，但不能在已开立的储蓄账户中选择并向开户银行申请确认为个人银行结算账户。（ ）
58. 银行卡个人卡的主卡人可为其符合条件的亲属申领最多两张附属卡。（ ）
59. 发卡银行对贷记卡账户内的存款和储值卡内的币值不计付利息。（ ）
60. 信用卡的持卡人单笔透支发生额单位卡不得超过 5 万元。（ ）
61. 银行卡的境内卡是由境内商业银行发行的，既可以在境内使用也可以在境外使用。（ ）
62. 我国《票据法》规定票据均为记名票据，必须通过背书转让或交付转让的方式予以流通转让。（ ）
63. 票据可以充当支付工具，代替现金使用，并可在不同地方之间运送。（ ）
64. 甲向乙签发了一张银行承兑汇票，该汇票已经依法由 A 银行承兑，乙到期向 A 银行提示付款时，银行以甲账户资金余额不足为由拒绝付款，银行的做法是正确的。（ ）
65. 非基本当事人是指在票据作成并交付后，通过一定的票据行为而构成票据法律关系的必要主体。（ ）
66. 票据上的非基本当事人在各种票据行为中都有自己特定的名称，所以，同一当事人可以有两个名称，即双重身份。（ ）
67. 银行卡的境内卡是由境内商业银行发行的，只能在境内使用。（ ）
68. 基本当事人是指在票据作成和交付时就业已存在的当事人，是构成票据法律关系的必要主体。（ ）
69. 票据权利是指票据持票人向票据债务人请求支付票据金额的权利，包括付款请求权和追索权。（ ）
70. 票据追索权是第一顺序权利，付款请求权是第二顺序权利。（ ）
71. 普通支票只能用于转账，不得支取现金。（ ）
72. 见票即付的汇票、本票的票据权利时效，自出票日起 3 年。（ ）
73. 签发转账银行汇票，不得填写代理付款人名称，但由人民银行代理兑付银行汇票的商业银行，向设有分支机构地区签发转账银行汇票的除外。（ ）
74. 银行卡是由中国人民银行发行的具有消费信用、转账结算和存取现金等功能的支付工具。（ ）
75. 承兑是指汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据行为。（ ）
76. 见票即付的汇票，持票人应当自出票日起 1 个月内向付款人提示承兑。（ ）
77. 银行汇票，自出票日起 1 个月内向付款人提示付款。（ ）
78. 票据到期被拒绝付款的，持票人可以对背书人、出票人以及票据的其他债务人行使追索权。（ ）
79. 本票的持票人未按照规定期限提示付款的，则丧失对其所有前手的追索权。（ ）
80. 票据权利的行使场所一般是银行营业点，票据当事人无营业场所的，应当在其住所



进行。()

81. 票据权利的保全是指持票人为了防止票据权利的丧失而采取的措施。()

82. 抗辩是指票据债务人根据《票据法》的规定对票据债权人拒绝履行义务的行为。()

83. 票据责任是基于债务人特定的票据行为而应承担的义务,不具有制裁性质。()

84. 银行卡按照是否给予持卡人授信额度分为信用卡和借记卡。()

85. 背书人在汇票上记载“不得转让”字样的,其后手再背书转让的,原背书人对后手的被背书人不承担保证责任。()

86. 背书连续是指在票据转让中,转让汇票的背书人与受让汇票的被背书人在汇票上的签章依次前后衔接。()

87. 背书记载“委托收款”字样的,被背书人有权代背书人行使被委托的汇票权利。但是,被背书人不得再以背书转让汇票权利。()

88. 保证人为两人以上的,保证人之间承担连带责任。()

89. 出票人在票据上的签章不符合法律规定的,其签章无效。()

90. 贷记卡每卡每日在 ATM 机提款不得超过 5 万元人民币。()

91. 支票是指由出票人签发的、约定自己或者委托付款人在见票时或指定的日期向收款人或持票人无条件支付一定金额的有价证券。()

92. “汇票”、“本票”字样为绝对记载事项。()

93. 申请公示催告的主体必须是可以背书转让的票据的最后持票人,失票人不知道票据的下落,利害关系人明确。()

94. 委托收款背书和质押背书属于转让背书。()

95. 挂失止付是票据丧失后采取的必经措施。()

96. 《票据法》规定,如果与票据上的权利有利害关系的人是明确的,无须公示催告,可按一般的票据纠纷向法院提起诉讼。()

97. 汇兑结算适用单位和个人各种款项的异地结算。()

98. 根据《票据法》的规定,失票人应当在通知挂失止付后的 3 日内,依法向人民法院申请公示催告。()

99. 银行汇票是指由出票银行签发的,由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。()

100. 银行汇票的相对记载事项可以不在汇票上记载,该等未记载的事项可以通过法律的规定来补充确定。()

四、案例分析题

(一) 财政部门于 2014 年 4 月派出检查组对甲公司的会计工作进行检查,检查中了解到以下情况。

(1) 2013 年 2 月,甲公司购买 5 台计算机,会计人员刘某在审核其发票时,发现发票金额栏中的数字有更改现象,经查阅相关买卖合同单据,确认更改后的金额数字是正确的,于是要求该发票的出具单位在发票金额栏更改之处加盖出具单位印章之后,甲公司财会机构据此登记入账。



(2) 2013 年 3 月, 甲公司收到一张应由甲公司与乙公司共同负担费用支出的原始凭证, 甲公司会计人员张某以该原始凭证及应承担的费用进行账务处理, 并保存该原始凭证, 同时应乙公司要求将该原始凭证复印件提供给乙公司用于账务处理。

(3) 2013 年 7 月, 甲公司从现金收入中直接支取 50 万元用于职工福利, 财会机构负责人王某称当时曾口头向公司负责人反映这样做不妥, 但甲公司负责人仍要求其办理。

(4) 2013 年 9 月, 甲公司产品转型急需外购一批原材料, 供货方提出先预付材料款 120 万元。为了争取到这批原材料, 财会机构负责人王某指令会计人员给供货方开出一张 120 万元空头转账支票。

请根据上述事项, 回答下列问题。

1. 对于甲公司购买计算机后的做法, 下列判断分析中正确的有 ()。

- A. 甲公司要求发票出具单位在发票金额栏更改之处加盖单位印章的做法, 符合《会计法》的规定
- B. 甲公司的做法违反了《会计法》的规定, 甲公司应要求发票出具单位重开发票
- C. 甲公司会计人员刘某的行为不符合会计职业道德规范中强化服务的要求
- D. 甲公司会计人员刘某的行为不符合会计职业道德规范中坚持准则的要求

2. 对于甲公司会计人员张某的做法, 下列判断分析中正确的有 ()。

- A. 甲公司将原始凭证复印件提供给乙公司用于账务处理的做法是错误的
- B. 甲公司将原始凭证复印件提供给乙公司用于账务处理的做法是正确的
- C. 甲公司应当保存该原始凭证, 并开据原始凭证分割单给乙公司用于账务处理
- D. 甲公司应当保存该原始凭证, 并开据原始凭证单或提供原始凭证复印件给乙公司用于账务处理

3. 甲公司从现金收入中直接支取 50 万元用于职工福利, 财会机构负责人王某曾口头向公司负责人反映, 这种做法不妥, 但公司负责人仍要求其办理。这种做法不符合规定, 理由是 ()。

- A. 甲公司负责人违反了《会计法》应当保证会计机构会计人员依法履行职责, 不得授意指使强令会计机构、会计人员违法办理会计事项的规定
- B. 甲公司违反了《会计法》关于任何单位或者个人不得以任何方式授意指使强令会计机构、会计人员伪造、变造会计凭证、会计账簿和其他会计资料, 提供虚假财务会计报告的规定
- C. 甲公司财会机构负责人王某违反了《会计法》关于会计机构会计人员对认为是违法的会计事项有权拒绝办理的规定
- D. 甲公司财会机构负责人王某违反了《会计法》关于各单位发生的各项经济业务事项应当在依法设置的会计账簿上统一登记核算, 不得违反规定私设会计账簿登记核算的规定

4. 甲公司财会机构负责人王某指令会计人员给供货方开出一张 120 万元空头转账支票, 这种行为 ()。

- A. 违反了办理支付结算的基本要求
- B. 违反了《会计基础工作规定》的有关规定



- C. 违反了关于支票办理的要求
 - D. 违反了企业会计准则的有关规定
5. 对于第4题中提到的行为, 银行可以给予的制裁有 ()。
- A. 银行应予退票, 并按票面金额处以 3% 但不低于 1 000 元的罚款
 - B. 银行应予退票, 并按票面金额处以 5% 但不低于 1 000 元的罚款
 - C. 对于屡次签发的, 出纳应当停止其签发支票
 - D. 对于屡次签发的, 银行应当停止其签发支票

(二) 2013 年 8 月, A 公司因产品转型急需外购一批原材料, 供货方提出先预付材料款 30 万元。因 A 公司资金周转困难, 会计科科长张某指令会计人员给供货方开出一张 30 万元空头转账支票。

1. 下列有权对 A 公司签发空头转账支票行为提出赔偿要求的单位有 ()。
- A. 银行
 - B. 供货方
 - C. 国家税务局
 - D. 省级以上税务局
2. 针对以上行为, A 公司赔偿的金额是 ()。
- A. 银行处罚的金额为 15 000 元, 供货方要求赔偿的金额为 6 000 元
 - B. 银行处罚的金额为 6 000 元, 供货方要求赔偿的金额为 15 000 元
 - C. 银行不处罚, 供货方要求赔偿的金额为 6 000 元
 - D. 银行处罚的金额为 15 000 元, 供货方无权要求赔偿
3. 关于支票, 下列说法中正确的有 ()。
- A. 签发支票应使用碳素墨水笔填写, 中国人民银行另有规定的除外
 - B. 用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款
 - C. 签发现金支票和用于支取现金的普通支票, 必须符合国家现金管理的规定
 - D. 对于屡次签发空头支票的, 银行应当停止其签发支票
4. 下列有关签发支票的说法, 正确的有 ()。
- A. 支票的出票人所签发的支票金额可超过其出票时在付款人处实有的存款金额
 - B. 支票的金额和付款人名称, 可以根据法律规定授权补记
 - C. 支票的提示付款时间为 10 日, 自支票出票之日起计算
 - D. 持票人超过规定期限提示付款的, 并不丧失对出票人的追索权
5. 支票的基本当事人有 ()。
- A. 出票人
 - B. 付款人
 - C. 收款人
 - D. 承兑人

(三) A 公司和 B 公司签订一项购销合同, A 公司向 B 公司开具一张一个月付款的银行汇票。B 公司将汇票背书后向 C 公司转让, C 公司又背书后向 D 公司转让。

请根据现行法规, 回答下列问题。

1. 如果 B 公司未履行供货义务, A 公司 () 要求银行不支付该汇票。
- A. 无权
 - B. 有权
2. 如果银行拒绝支付, 下列说法中正确的有 ()。
- A. 如果银行拒绝支付, D 公司作为持票人可以直接向 A 公司要求赔偿
 - B. B 公司和 C 公司对票据债务承担连带责任
 - C. 如果银行拒绝支付, D 公司作为持票人不可以直接向 A 公司要求赔偿



D. B 公司和 C 公司对票据债务不承担任何责任

3. 如果 D 公司在遭到银行拒绝付款后未按法定权限发出追索通知, 对其追索权的影响有()。

A. D 公司未按法定期限发出追索通知, 仍可行使追索权, 但因此给前手或出票人造成的损失要自行承担赔偿责任, 不过赔偿金额以汇票金额为限

B. D 公司未按法定期限发出追索通知, 则不可行使追索权

4. 根据《票据法》的规定, 下列有关票据背书的表述正确的有()。

A. 背书人在背书时记载“不得转让”字样的, 被背书人再行背书无效

B. 背书附条件的, 背书无效

C. 部分转让票据权利的背书无效

D. 分别转让票据权利的背书无效

5. 下列属于票据行为的有()。

A. 出票

B. 背书

C. 承兑

D. 保证

(四) 三星公司某采购人员持由该公司开户银行签发的, 不能用于支取现金的银行本票, 前往某销售公司购置一批价值 100 万元的商品。在前往途中, 由于该采购人员保管不慎, 银行本票被盗。随后, 三星公司根据该采购人员的报告, 将银行本票被盗通知该银行本票的付款银行, 要求挂失止付。但该银行对上述情况进行审查后拒绝办理挂失止付。

根据以上资料, 回答下列问题。

1. 可以进行挂失止付的票据, 下列表述正确的有()。

A. 支票

B. 填明“现金”字样的银行汇票

C. 填明“现金”字样的银行本票

D. 以上三种都是

2. 票据丧失的补救措施有()。

A. 挂失止付

B. 公示催告

C. 普通诉讼

D. 刑事诉讼

3. 三星公司在被银行拒绝挂失止付后, 下列可以采取的维护自己权益的措施有()。

A. 向人民法院申请公示催告

B. 向人民法院提出普通诉讼

4. 票据丧失, 失票人可以及时通知票据的付款人挂失止付, 但是, 下列不得办理挂失止付的票据有()。

A. 未记载付款人的银行汇票

B. 未记载收款人的支票

C. 未记载代理付款人的银行承兑汇票

D. 未记载付款人的支票

5. 下列关于银行本票的表述中, 正确的有()。

A. 本票的基本当事人为出票人、付款人、收款人

B. 未记载付款地的本票无效

C. 本票包括银行本票和商业本票

D. 本票无须承兑

(五) 利芝商贸公司于 2014 年 3 月 2 日办理了工商登记并领取了营业执照, 会计张某于当月办理了税务登记并领取了税务登记证, 随即向注册地银行开立了基本存款账户。

(1) 5 月 4 日该公司出纳签发了一张支票, 但未在支票上注明收款人姓名和金额。

(2) 6 月公司聘用了一位退休老会计担任出纳, 他持有外省领发的会计从业资格证。



(3) 11 月该公司支付的一张现金支票背书转让给丙公司，该支票转让时并未超过提示付款期，但付款银行却拒绝办理付款。

根据以上资料，回答下列问题。

1. 生产经营性纳税人应在领取营业执照（ ）日内办理税务登记。

- A. 15 日 B. 30 日 C. 60 日 D. 90 日

2. 公司开立基本存款账户时应提交的证件有（ ）。

- A. 营业执照正本 B. 税务登记证
C. 组织机构代码认证书 D. 发票领取簿

3. 下列表述中符合法律规定的有（ ）。

- A. 该公司应将全部银行账号向税务机关报告
B. 该公司只能在一家银行开立一个基本存款账户
C. 该公司工资奖金等现金支取只能从基本存款账户中办理
D. 退休老会计的外省市从业资格证有效，但应办理调转手续

4. 签发支票时可以由出票人授权补记的项目有（ ）。

- A. 出票人 B. 付款人 C. 收款人名称 D. 金额

5. 丙公司认为背书转让的现金支票未超过提示付款期，银行不应该拒绝付款，你认为丙公司的观点（ ）。

- A. 正确 B. 不正确

税收法律制度

一、单项选择题

1. 《税收征管法》的开始执行时间是（ ）。
A. 1992 年 9 月 1 日 B. 1993 年 1 月 1 日
C. 1995 年 2 月 28 日 D. 2001 年 5 月 1 日
2. 下列各项中，不属于税收征收管理活动的是（ ）。
A. 税务检查 B. 税务管理 C. 税款征收 D. 工商登记
3. 税务机关在税收征收管理中对征纳过程实施的基础性的管理制度和管理行为是（ ）。
A. 纳税申报管理 B. 发票管理 C. 税务登记管理 D. 税务管理
4. 下列不属于税务登记内容的是（ ）。
A. 开业登记 B. 变更登记 C. 外出经营报验登记 D. 领取发票登记
5. 按照有关规定，下列不属于开业登记纳税人的是（ ）。
A. 集体企业 B. 股份制企业 C. 个体工商户 D. 只缴纳车船使用税的纳税人
6. 领取营业执照从事生产经营的纳税人不包括（ ）。
A. 企业 B. 个体工商户 C. 从事生产、经营的事业单位 D. 事业单位
7. 下列说法中不正确的是（ ）。
A. 发票管理属于税务管理
B. 企业应当办理税务登记
C. 从事生产经营的事业单位应当办理税务登记
D. 只缴纳车船使用税的单位和个人应当办理税务登记
8. 从事生产经营的纳税人，应当自领取营业执照之日起（ ）向生产、经营地或纳税义务发生地的主管税务机关申报办理税务登记。
A. 10 日内 B. 20 日内 C. 15 日内 D. 30 日内
9. 其他纳税人，除国家机关和个人外，办理税务登记的时间是自纳税义务发生之日起（ ）。
A. 10 日内 B. 20 日内 C. 15 日内 D. 30 日内
10. 扣缴义务发生后，扣缴义务人向所在地主管税务机关申报办理扣缴税款登记的时间是（ ）。
A. 10 日内 B. 20 日内 C. 15 日内 D. 30 日内
11. 扣缴义务发生后，扣缴义务人应当在 30 日内，向主管税务机关申报办理扣缴税款登



记的地点是（ ）。

- A. 生产地 B. 经营地 C. 纳税义务发生地 D. 企业所在地

12. 下列有关开业登记时间的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 跨地区的非独立核算分支机构应当自设立之日起 15 日内，向所在地税务机关办理注册税务登记
B. 扣缴义务人应当自扣缴义务发生之日起 30 日内，向所在地主管税务机关申报办理扣缴税款登记
C. 从事生产、经营的纳税人到外县（市）临时从事生产、经营活动的，应当持税务登记证副本和所在地税务机关填开的外出经营活动税收管理证明，向营业地税务机关报验登记
D. 从事生产、经营的纳税人，应当自领取营业执照之日起 30 日内向生产、经营地或纳税义务发生地的主管税务机关申报办理税务登记

13. 下列适用于内资企业税务登记表的单位是（ ）。

- A. 核发注册税务登记证的各种类型企业的非独立核算分支机构
B. 中外合资经营企业等
C. 核发税务登记证的国有企业等
D. 除工商行政管理机关外，其他部门批准登记核发税务登记证的纳税人

14. 下列适用于分支机构税务登记表的单位是（ ）。

- A. 核发注册税务登记证的各种类型企业的非独立核算分支机构
B. 中外合资经营企业等
C. 核发税务登记证的国有企业等
D. 除工商行政管理机关外，其他部门批准登记核发税务登记证的纳税人

15. 下列有关开业登记程序的表述错误的是（ ）。

- A. 内资企业税务登记表，适用于除工商行政管理机关外，其他部门批准登记核发税务登记证的纳税人
B. 分支机构税务登记表，主要适用于核发注册税务登记证的各种类型企业的非独立核算分支机构
C. 对既没有纳税义务又不需要领取收费票据的社会团体等，可以只登记不发证
D. 税务机关应当自收到申报之日起 30 日内审核并发给税务登记证件

16. 纳税人税务登记内容发生变化的，持有关证件向原税务登记机关申报办理变更税务登记。办理时间应当自工商行政管理机关办理变更登记之日起（ ）。

- A. 10 日内 B. 5 日内 C. 15 日内 D. 30 日内

17. 纳税人税务登记内容发生变化，不需要到工商行政管理机关办理变更登记的，应当自发生变化后（ ）持有关证件向原税务登记机关申报办理变更税务登记。

- A. 10 日内 B. 5 日内 C. 15 日内 D. 30 日内

18. 根据有关规定，下列需要办理注销税务登记的是（ ）。

- A. 改变生产经营权属
B. 改变生产经营期限



- C. 改变住所和经营地点（不涉及主管税务机关变动的）
D. 企业资不抵债而破产
19. 根据有关规定，下列办理变更税务登记的是（ ）。
- A. 改变生产经营权属
B. 纳税人因经营期限届满而自动解散
C. 纳税人住所经营地址迁移而涉及改变原主管税务机关
D. 企业资不抵债而破产
20. 纳税人被工商行政管理机关吊销营业执照的，应当自被吊销之日起（ ）向原税务登记机关申报办理注销税务登记。
- A. 10 日内 B. 20 日内 C. 30 日内 D. 15 日内
21. 按照规定不需要在工商管理机关办理注销登记的，应当自有关机关批准或宣告终止之日起（ ）持有关证件向原税务登记管理机关申报办理注销税务登记。
- A. 10 日内 B. 20 日内 C. 30 日内 D. 15 日内
22. 税款扣缴义务人到税务机关领取扣缴税款凭证的时间是（ ）。
- A. 经营业务发生时 B. 税务机关通知时
C. 发生扣缴义务时 D. 会计年度终了时
23. 企业领取营业执照后，向税务机关申报办理税务登记的时间是（ ）。
- A. 10 日内 B. 半个月之内 C. 半年之内 D. 30 日内
24. 税务机关对于纳税人填报的税务登记表，提供的证件和资料审核完毕的时间是（ ）。
- A. 自收到之日起 15 日 B. 自纳税人填报之日起 15 日内
C. 自纳税人填报之日起 30 日内 D. 自收到之日起 30 日内
25. 按照规定不需要在工商行政管理机关办理注销登记的纳税人，应当向原税务机关申报办理注销税务登记，其时间限制是（ ）。
- A. 自有关机关批准或者宣告终止之日起 30 日内
B. 自有关机关批准或者宣告终止之日起 60 日内
C. 自有关机关批准或者宣告终止之日起 90 日内
D. 自有关机关批准或者宣告终止之日起 15 日内
26. 纳税人外出经营活动结束时，应当填报《外出经营活动情况申报表》，并上交给的单位是（ ）。
- A. 公司所在地税务机关 B. 经营地税务机关
C. 上一级税务机关 D. 经营地工商局
27. 下列关于增值税专用发票的说法不正确的是（ ）。
- A. 增值税专用发票是指专门用于结算销售货物和提供加工修理修配劳务使用的发票
B. 增值税专用发票只限于增值税一般纳税人领购使用
C. 一般纳税人在任何情形下都可以领购使用增值税专用发票
D. 增值税小规模纳税人不得领购使用
28. 下列可以体现税务登记主要内容的是（ ）。
- A. 财务报表 B. 纳税申报表 C. 完税凭证 D. 税务登记表



29. 从事生产经营的纳税人外出经营，在同一地累计经营超过一定时间的应当在营业地办理税务登记手续，这个要求的时间是（ ）。
- A. 90 日 B. 180 日 C. 360 日 D. 30 日
30. 纳税人因住所、经营地点变动，涉及改变税务登记机关的，应当向原税务登记机关申报办理（ ）。
- A. 停业、复业登记 B. 变更登记 C. 注销税务登记 D. 报验登记
31. 从事生产经营的纳税人未办理工商营业执照也未经有关部门批准设立的，应当自纳税义务发生后（ ）申报办理税务登记，税务机关核发临时税务登记证及副本。
- A. 60 日 B. 15 日 C. 10 日 D. 30 日
32. 下列不属于变更税务登记事项的是（ ）。
- A. 纳税人因经营地点的迁移而要改变原主管税务机关的
B. 改变法定代表人
C. 增减注册资金
D. 改变开户银行账号
33. 纳税人向税务机关申报办理复业登记的时间是（ ）。
- A. 恢复生产经营后 30 日之内 B. 恢复生产经营后 15 日之内
C. 恢复生产经营后 10 日之内 D. 恢复生产经营之前
34. 纳税人到外县（市）从事生产经营活动的，应当向税务机关报验登记，登记的地点是（ ）。
- A. 所在地 B. 主管地 C. 营业地 D. 注册地
35. 纳税人税务登记内容发生变化的，应当向税务机关申报办理变更税务登记，登记的税务机关是（ ）。
- A. 地（市）级税务机关 B. 县（市）级税务机关
C. 原税务登记机关 D. 任何税务机关
36. 企业更换法定代表人需办理的手续是（ ）。
- A. 开业登记 B. 停、复业登记 C. 注销登记 D. 变更登记
37. 纳税人遗失税务登记证件的，应当在（ ）书面报告主管税务机关，并登报声明作废。
- A. 5 日内 B. 10 日内 C. 30 日内 D. 15 日内
38. 从事生产经营的纳税人应当自开立基本存款账户或者其他存款账户之日起（ ）向主管税务机关书面报告其全部账号。
- A. 5 日内 B. 10 日内 C. 30 日内 D. 15 日内
39. 下列有关税务登记的理解不正确的是（ ）。
- A. 税务登记包括开业登记、变更登记、停业复业登记、注销登记、外出经营报验登记
B. 改变住所和经营地点的纳税人应当办理变更税务登记
C. 纳税人住所、经营地址迁移而涉及改变原主管税务机关的，应当办理注销税务登记
D. 内资企业税务登记表，适用于除工商行政管理机关外，其他部门批准登记核发税务登记证的纳税人



40. 下列不属于发票特征的是 ()。
- A. 合法性 B. 真实性 C. 时效性 D. 合理性
41. 发票的一般联次不包括的是 ()。
- A. 存根联 B. 发票联 C. 记账联 D. 抵扣联
42. 下列不是发票一般联次的是 ()。
- A. 抵扣联 B. 发票联 C. 记账联 D. 存根联
43. 增值税专用发票与一般的发票相比, 增加的联次是 ()。
- A. 抵扣联 B. 存根联 C. 记账联 D. 发票联
44. 下列对于发票的理解不正确的是 ()。
- A. 普通发票按照征收管理的范围分为一般普通发票和专业发票
B. 发票分为专用发票和一般普通发票
C. 发票具有真实性
D. 发票一般分为存根联、记账联、发票联三个联次
45. 下列具有增值税专用发票印刷权的是 ()。
- A. 国务院财政部门 B. 省级税务机关
C. 国务院工商部门 D. 国务院税务主管部门
46. 已开具的发票存根联和发票登记簿, 保存的期限是 ()。
- A. 3 年 B. 5 年 C. 15 年 D. 永久
47. 纳税人因特殊原因而不能按期缴纳税款的, 经省级以上税务局批准, 可以延期缴纳税款, 但最长的时间是 ()。
- A. 1 年 B. 2 个月 C. 3 个月 D. 3 年
48. 甲企业于 2013 年 10 月 5 日购买乙企业原材料, 尚欠货款 40 万元未归还。2014 年 1 月, 将一幢办公楼作为抵押向银行贷款 50 万元, 到期未归还。2014 年 7—12 月又欠缴税款 30 万元。如果 2015 年 1 月, 该企业仅有的这幢办公楼被变卖得款 100 万元, 按税款优先原则, 下列处理正确的是 ()。
- A. 先支付税额 30 万元, 再归还乙企业货款 40 万元, 剩余的 30 万元归还银行贷款
B. 先支付乙企业 40 万元, 再归还银行贷款 50 万元, 剩余 10 万元支付欠缴税额
C. 先支付银行贷款 50 万元, 再支付欠缴税额 30 万元, 剩余 20 万元归还乙企业货款
D. 先支付税额 30 万元, 再归还银行贷款 50 万元, 剩余 20 万元归还乙企业货款
49. 铁路、公路、水上运输等企业缴纳的税种是 ()。
- A. 营业税 B. 消费税 C. 增值税 D. 免税
50. 邮寄申报的实际申报日期是 ()。
- A. 寄出的邮戳日期 B. 到达的邮戳日期
C. 填制纳税申报表的日期 D. 税务机关实际收到的日期
51. 下列纳税人中, 可以领购使用增值税专用发票的是 ()。
- A. 增值税小规模纳税人
B. 增值税一般纳税人
C. 销售的货物全部免征增值税的纳税人



- D. 不能向税务机关提供有关增值税税务资料的纳税人
52. 发包人或出租人, 应当将承包人或承租人的有关情况向主管税务机关报告。报告时间是()。
- A. 纳税义务发生之日起 30 日内 B. 发包或者出租之日起 30 日内
C. 有关部门批准之日起 30 日内 D. 生产经营业务合同签订之日起 30 日内
53. 下列关于税收的作用, 表述不正确的是()。
- A. 税收是国家组织财政收入的主要形式和工具
B. 税收是国家调控经济的重要手段
C. 税收具有调节社会关系的作用
D. 税收具有维护国家政权的作用
54. 销售货物后发生退货或销售折让的, 销售方应依法开具红字专用发票, 红字专用发票的存根联、记账联的作用是()。
- A. 销售方扣减当期销项税额的凭证 B. 销售方扣减当期进项税额的凭证
C. 购买方扣减当期销项税额的凭证 D. 购买方扣减当期进项税额的凭证
55. 下列行为中, 属于未按规定取得发票的是()。
- A. 丢失发票 B. 自行填开发票入账
C. 填写项目不齐全 D. 向他人借用发票的
56. 单位在开具发票时, 应在发票联和抵扣联加盖()。
- A. 发票专用章 B. 财务专用章
C. 发票专用章和财务专用章 D. 发票专用章或财务专用章
57. 从事生产、经营的纳税人应当自()领取税务登记证件后, 将其财务会计制度或财务会计处理办法报送主管税务机关备案。
- A. 登记之日起 5 日内 B. 登记之日起 10 日内
C. 登记之日起 30 日内 D. 登记之日起 15 日内
58. 纳税人未按照规定期限缴纳税款的, 税务机关除责令限期缴纳税款外, 从滞纳税款之日起, 按日加收以滞纳税款为基数计算的滞纳金, 计算的比例是()。
- A. 5‰ B. 10‰ C. 1‰ D. 0.5‰
59. 纳税人不能按期办理纳税申报的, 经税务机关核准可以进行的处理是()。
- A. 可以不再申报 B. 可以延期申报 C. 仍应申报 D. 可以分期申报
60. 税务登记的具体办法由()制定。
- A. 国务院 B. 国家税务局 C. 地方税务局 D. 国家税务总局
61. 规定个人所得税的纳税人办理税务登记办法的是()。
- A. 国务院 B. 国家税务局 C. 地方税务局 D. 国家税务总局
62. 下列规定发票的种类和联次、内容及使用范围的是()。
- A. 财政部 B. 省税务局 C. 国家税务总局 D. 县级以上税务局
63. 有权制作发票监制章的是()。
- A. 财政部 B. 县级以上税务局 C. 国家税务总局 D. 省级税务机关
64. 单位和个人向主管税务机关领取发票的凭据是()。



- A. 税务登记证 B. 主管税务机关批文 C. 单位介绍信 D. 发票领购簿
65. 三联的增值税专用发票中的第三联是（ ）。
- A. 存根联 B. 发票联 C. 记账联 D. 抵扣联
66. 税务机关为增值税一般纳税人代开的专用发票应统一使用（ ）专用发票。
- A. 六联 B. 四联 C. 五联 D. 三联
67. 下列由国家税务总局统一印制的凭证是（ ）。
- A. 服务业发票 B. 运输业发票 C. 契税完税凭证 D. 增值税专用发票
68. 下列属于未按规定开具发票的行为是（ ）。
- A. 未按规定建立发票保管制度 B. 自行填开发票入账
- C. 拒绝接受《发票换票证》 D. 虚构经营业务活动，虚开发票
69. 下列不属于税收特征的是（ ）。
- A. 强制性 B. 固定性 C. 灵活性 D. 无偿性
70. 按征税对象分类，全部税收划分的类别是（ ）。
- A. 三类 B. 四类 C. 六类 D. 五类
71. 下列关于流转税的表述，错误的是（ ）。
- A. 流转税是以货物或劳务的流转额为征税对象
- B. 增值税属于流转税
- C. 消费税和营业税属于流转税
- D. 资源税属于流转税
72. 除增值税专用发票以外的其他发票，可由指定的企业印制，有权指定的单位是（ ）。
- A. 省、自治区、直辖市税务机关 B. 国家税务总局
- C. 地（市）级国税局、地税局 D. 省财政厅
73. 下列不属于发票基本内容的是（ ）。
- A. 工商登记号 B. 商品名称 C. 客户名称 D. 联次及用途
74. 以下不属于发票的是（ ）。
- A. 火车票 B. 订货单 C. 电信业务收据 D. 电费收据
75. 增值税专用发票开具时限规定，以下收到货款的当天可开具发票的结算方式的是（ ）。
- A. 交款提货 B. 预收货款 C. 托收承付 D. 委托银行收款
76. 以下开具发票使用文字不正确的是（ ）。
- A. 使用中文 B. 外资企业只使用外文
- C. 民族自治地方同时使用中文和民族文字 D. 外资企业同时使用中文和外文
77. 下列关于财产税的表述，不正确的是（ ）。
- A. 财产税以纳税人所拥有或支配的特定财产为征税对象
- B. 资源税属于财产税
- C. 车船使用税属于财产税
- D. 房产税属于财产税
78. 下列关于行为税，表述不正确的是（ ）。
- A. 行为税也称特定目的税



- B. 车船使用税属于行为税
C. 车辆购置税属于行为税
D. 行为税是国家以纳税人某些特定行为为征税对象的税收
79. 下列情况中, 应开具增值税专用发票的是 ()。
- A. 一般纳税人向消费者销售应税项目
B. 一般纳税人转让无形资产
C. 一般纳税人将自产的货物作为投资提供给其他单位
D. 小规模纳税人销售货物给一般纳税人
80. 下列不属于纳税申报对象的是 ()。
- A. 从事生产经营活动的个人
B. 有固定工作, 应按工资收入缴纳个人所得税的职工
C. 在免税期间的纳税人
D. 不从事生产活动, 但有纳税义务
81. 下列各项中, 不需要办理税务登记的是 ()。
- A. 从事生产经营的事业单位
B. 企业在外地设立的分支机构
C. 个体工商户
D. 取得工资、薪金的个人
82. 税收按照征收管理的分工体系所进行的分类是 ()。
- A. 工商税和关税
B. 工商税和所得税
C. 关税和消费税
D. 个人所得税和企业所得税
83. 按照税收征收收入的权限和收入支配权限所做的分类是 ()。
- A. 中央税、地方税和中央地方共享税
B. 中央税和中央地方共享税
C. 中央税和地方税
D. 地方税和中央地方共享税
84. 下列不属于中央税的是 ()。
- A. 消费税
B. 营业税
C. 关税
D. 海关代征的进口环节的增值税
85. 下列不属于地方税的是 ()。
- A. 土地增值税
B. 耕地占用税
C. 所得税
D. 车船使用税
86. 下列不属于中央地方共享税的是 ()。
- A. 营业税
B. 企业所得税
C. 个人所得税
D. 消费税
87. 按照计税标准不同对税收所做的分类是 ()。
- A. 从价税和从量税
B. 从价税、从量税和复合税
C. 从价税和复合税
D. 从量税和复合税
88. 下列属于从价税的是 ()。
- A. 消费税
B. 土地使用税
C. 资源税
D. 增值税
89. 如纳税人能做到会计核算准确真实, 纳税意识较强, 会计记录完整, 应当采取的税款征收方式是 ()。
- A. 查定征收
B. 定期定额征收
C. 查验征收
D. 查账征收
90. 由纳税人依据账簿记载先自行计算缴纳, 事后经税务机关查账核实, 根据情况多退少补的税款征收方式是 ()。



A. 查定征收 B. 查账征收 C. 查验征收 D. 定期定额征收

91. 税务机关对某些零星、分散的高税率工业产品, 通过查验数量, 按市场一般销售价格计算其销售收入并据以征税的征收方法是 ()。

A. 查定征收 B. 查账征收 C. 定期定额征收 D. 查验征收

92. 下列属于复合计税的是 ()。

A. 卷烟的消费税 B. 土地增值税 C. 营业税 D. 进口的关税

93. 下列属于从量计税的是 ()。

A. 白酒的消费税 B. 营业税 C. 啤酒的消费税 D. 城市维护建设税

94. 税法按照功能作用不同所做的分类是 ()。

A. 国内税法和国际税法 B. 国内税法和外国税法
C. 税收实体法和税收程序法 D. 税收法律和税收行政法规

95. 下列属于税收程序法的是 ()。

A. 企业所得税法 B. 税收征管法
C. 个人所得税法 D. 企业所得税实施条例

96. 下列属于税收行政法规的是 ()。

A. 企业所得税法 B. 个人所得税法
C. 税收征管法 D. 企业所得税实施条例

97. 下列不属于税法构成最基本要素的是 ()。

A. 纳税义务人 B. 征税对象 C. 税率 D. 纳税地点

98. 下列不属于增值税应税服务的是 ()。

A. 水路运输 B. 信息技术服务 C. 义务咨询服务 D. 文化创意服务

99. 下列不属于视同销售货物的行为是 ()。

A. 预收货款销售 B. 销售代销货物
C. 将自产、委托加工的货物用于集体福利 D. 将货物交付其他单位或者个人代销

100. 下列属于增值税一般纳税人的是 ()。

A. 非企业性单位 B. 不经常发生增值税应税行为的企业
C. 提供加工、修理、修配劳务的单位 D. 除个体经营者以外的其他个人

二、多项选择题

1. 下列属于税务管理内容的有 ()。

A. 税务登记管理 B. 发票管理 C. 纳税申报管理 D. 工商登记管理

2. 根据《税收征管法》的规定, 下列属于税务登记的有 ()。

A. 开业登记 B. 停业、复业登记 C. 注销登记 D. 外出经营报验登记

3. 根据有关规定, 下列属于开业登记纳税人的有 ()。

A. 企业 B. 个体工商户
C. 从事生产、经营的事业单位 D. 只缴纳个人所得税的纳税人

4. 根据有关规定, 下列属于开业登记纳税人的有 ()。

A. 领取营业执照从事生产、经营的纳税人 B. 其他纳税人



- C. 临时取得应税收入的纳税人 D. 只缴纳个人所得税的纳税人
5. 开业登记的纳税人中, 领取营业执照从事生产、经营的纳税人有 ()。
- A. 企业
B. 企业在外地设立的分支机构和从事生产、经营的场所
C. 个体工商户
D. 从事生产、经营的事业单位
6. 不需要办理税务登记的单位和个人有 ()。
- A. 临时取得应税收入的单位和个人 B. 临时发生应税行为的单位和个人
C. 只缴纳个人所得税 D. 只缴纳车船使用税
7. 下列说法中正确的有 ()。
- A. 发票管理属于税务管理
B. 企业应当办理税务登记
C. 从事生产经营的事业单位应当办理税务登记
D. 只缴纳车船使用税的单位和个人无须办理税务登记
8. 从事生产、经营的纳税人, 应当自领取营业执照之日起 30 日内向主管税务机关申报办理税务登记, 登记的地点有 ()。
- A. 生产地 B. 经营地 C. 纳税义务发生地 D. 所在地
9. 下列有关开业登记的时间表述中, 正确的有 ()。
- A. 跨地区的非独立核算分支机构应当自设立之日起 30 日内, 向所在地税务机关办理注册税务登记
B. 扣缴义务人应当自扣缴义务发生之日起 30 日内, 向所在地主管税务机关申报办理扣缴税款登记
C. 从事生产、经营的纳税人到外县(市)临时从事生产、经营活动的, 应当持税务登记证副本和所在地税务机关填开的外出经营活动税收管理证明, 向营业地税务机关报验登记
D. 从事生产、经营的纳税人, 应当自领取营业执照之日起 30 日内向生产、经营地或纳税义务发生地的主管税务机关申报办理税务登记
10. 下列属于开业登记内容的有 ()。
- A. 住所、经营地点
B. 登记注册类型及所属主管单位
C. 注册资金(资本)、投资总额、开户银行及账号
D. 核算方式
11. 税务登记表的种类有 ()。
- A. 内资企业税务登记表 B. 分支机构税务登记表
C. 个体经营税务登记表 D. 涉外企业税务登记表
12. 下列不属于一般纳税人的有 ()。
- A. 年应税销售额超过小规模纳税人标准的运输企业
B. 非企业性单位



- C. 不经常发生增值税应税行为的企业
D. 年应税销售额未超过小规模纳税人标准的企业
13. 下列关于增值税小规模纳税人的表述, 正确的有 ()。
- A. 从事货物生产或者提供应税劳务的纳税人, 年应税销售额在 50 万元以下
B. 以从事货物生产或者提供应税劳务为主, 兼营货物批发或者零售的纳税人, 年应税销售额在 50 万元以下
C. 提供应税服务的纳税人, 年应税服务销售额在 500 万元以下
D. 非企业性单位
14. 下列关于增值税税率的表述, 正确的有 ()。
- A. 基本税率为 17%
B. 低税率 13%、11% 和 6%
C. 纳税人出口货物, 一般适用零税率
D. 小规模纳税人执行 3% 的征收率
15. 下列属于按照 13% 低税率征收增值税的货物有 ()。
- A. 自来水
B. 图书
C. 化肥
D. 暖气
16. 下列关于变更税务登记的表述, 正确的有 ()。
- A. 变更登记是指纳税人在办理税务登记后, 原登记的内容发生变化时向原税务机关申报办理的税务登记
B. 改变住所和经营地点的纳税人应当办理变更税务登记
C. 纳税人税务登记内容发生变化的, 应当自工商行政管理机关办理变更登记之日起 30 日内, 持有关证件向原税务登记机关申报办理变更税务登记
D. 纳税人税务登记内容发生变化, 不需要到工商行政管理机关办理变更登记的, 应当自发生变化之日起 30 日内, 持有关证件向原税务登记机关申报办理变更税务登记
17. 下列适用增值税 11% 低税率的应税服务有 ()。
- A. 铁路交通运输业服务
B. 邮政业服务
C. 公路交通运输业服务
D. 现代服务业服务
18. 下列适用增值税零税率的有 ()。
- A. 出口货物
B. 提供国际运输服务
C. 向境外提供的研发服务
D. 向境外提供的设计服务
19. 下列关于纳税义务发生时间的表述, 正确的有 ()。
- A. 采取托收承付和委托银行收款方式销售货物, 纳税义务发生的时间为发出货物并办妥托收手续的当天
B. 采取预收货款方式销售货物的, 为货物发出的当天
C. 采取赊销和分期收款方式销售货物的, 为书面合同约定的收款当天
D. 进口货物的, 为报关进口的当天
20. 下列需要注销登记的情形有 ()。
- A. 解散
B. 破产
C. 撤销
D. 依法终止履行纳税义务的其他情形
21. 根据有关规定, 下列关于注销登记的表述正确的有 ()。
- A. 因纳税人住所、经营地址迁移而涉及改变原主管税务机关的, 应当办理注销税务登记



- B. 按照规定不需要在工商管理机关办理注销登记的,应当自有关机关批准或宣告终止之日起 15 日内,持有关证件向原税务登记管理机关申报办理注销税务登记
- C. 注销登记是指纳税人在发生解散、破产、撤销以及依法终止履行纳税义务的其他情形时,向原税务登记机关申请办理的登记
- D. 因纳税人住所、经营地址迁移而涉及改变原主管税务机关的,应当办理停业、复业登记
22. 下列关于增值税纳税地点的表述,正确的有()。
- A. 固定业户应当向其机构所在地的主管税务机关申报纳税
- B. 非固定业户销售货物或者提供应税劳务,应当向销售地或者劳务发生地的主管税务机关申报纳税
- C. 进口货物应当向报关地海关申报纳税
- D. 固定业户到外地销售货物的应当向销售地主管税务机关申报纳税
23. 税务登记证件的作用主要有()。
- A. 申请开具外出经营活动税收管理证明 B. 申请办理延期申报、延期缴纳税款
- C. 办理停业、歇业 D. 开立银行账户
24. 下列属于营业税征收范围的有()。
- A. 提供应税劳务 B. 提供运输服务 C. 销售不动产 D. 转让无形资产
25. 下列企业行业中,应缴纳营业税的有()。
- A. 建筑业 B. 交通运输业 C. 文化体育业 D. 娱乐业
26. 下列适用于 5% 营业税的有()。
- A. 金融保险业 B. 服务业 C. 转让无形资产 D. 销售不动产
27. 下列关于营业税纳税义务发生时间的表述,正确的有()。
- A. 纳税人转让土地使用权,采用预收款方式的,纳税义务发生时间为收到预收款的当天
- B. 纳税人将不动产无偿赠与他人,其纳税义务发生时间为所有权转移的当天
- C. 纳税人销售不动产,采用预收款方式的,纳税义务发生时间为收到预收款的当天
- D. 纳税人自建建筑物后销售,纳税义务发生时间为收讫营业收入款项或者取得索取营业收入款项凭据的当天
28. 营业税的纳税期限有()。
- A. 5 日 B. 10 日 C. 15 日 D. 1 个月
29. 下列属于营业税纳税期限为 1 个季度的有()。
- A. 银行 B. 建筑业 C. 财务公司 D. 信托投资公司
30. 下列关于营业税纳税地点的表述,正确的有()。
- A. 纳税人提供应税劳务,应当向其机构所在地或者居住地的主管税务机关申报纳税
- B. 纳税人提供建筑劳务的应向应税劳务发生地主管税务机关申报纳税
- C. 纳税人出租、转让土地使用权,应当向土地所在地主管税务机关申报纳税
- D. 纳税人出租、销售不动产,应当向不动产所在地主管税务机关申报纳税
31. 下列属于消费税的征收范围的有()。



- A. 生产应税消费品 B. 委托加工应税消费品
C. 进口应税消费品 D. 批发、零售应税消费品
32. 下列应该计算缴纳消费税的产品有 ()。
- A. 鞭炮烟花 B. 化妆品 C. 汽车轮胎 D. 高档手表
33. 消费税应纳税额的计算方法有 ()。
- A. 从价定率计算 B. 从量定额计算
C. 从价定率和从量定额复合计算 D. 定期定额计算
34. 下列采用从价定率征收的产品有 ()。
- A. 化妆品 B. 高档手表 C. 实木地板 D. 成品油
35. 下列纳税人不属于增值税一般纳税人有 ()。
- A. 年应税销售额未超过小规模纳税人标准的企业
B. 服务性企业
C. 个人 (除个体经营者以外的其他个人)
D. 不经常发生增值税应税行为的企业
36. 下列纳税人中, 不可以领购使用增值税专用发票的是 ()。
- A. 增值税小规模纳税人
B. 不能向税务机关提供有关增值税税务资料的纳税人
C. 销售的货物全部免征增值税的纳税人
D. 增值税一般纳税人
37. 下列关于消费税组成计税价格的计算方法, 正确的有 ()。
- A. 组成计税价格 = (成本 + 利润) ÷ (1 - 比例税率)
B. 组成计税价格 = (材料成本 + 加工费) ÷ (1 - 比例税率)
C. 组成计税价格 = (材料成本 + 加工费 + 委托加工数量 × 定额税率) ÷ (1 - 比例税率)
D. 组成计税价格 = (材料成本 + 加工费 + 资产自用数量 × 定额税率) ÷ (1 - 比例税率)
38. 下列关于消费税纳税义务发生时间的表述正确的有 ()。
- A. 采取赊销和分期收款结算方式的, 纳税义务发生时间为发出应税消费品的当天
B. 采取预收货款结算方式的, 纳税义务发生时间为发出应税消费品的当天
C. 采取托收承付和委托银行收款方式的, 纳税义务发生时间为收到款项的当天
D. 采取托收承付和委托银行收款方式的, 纳税义务发生时间为发出消费品并办妥托收手续的当天
39. 下列关于消费税纳税地点的表述, 正确的有 ()。
- A. 企业受托加工应税消费品, 应由受托方向机构所在地或居住地主管税务机关解缴消费税税款
B. 进口的应税消费品, 由进口人或者其代理人向报关地海关申报纳税
C. 进口的应税消费品, 由进口人或者其代理人向报关地主管税务机关申报纳税
D. 纳税人到外市 (县) 销售应税消费品, 应向当地主管税务机关申报纳税
40. 企业所得税的基本税率为 25%, 优惠税率有 ()。
- A. 对符合条件的小型微利企业, 减按 20% 的税率征收



- B. 对国家需要重点扶持的高新技术企业, 减按 15% 的税率征收
C. 对符合条件的小型微利企业, 减按 11% 的税率征收
D. 对国家需要重点扶持的高新技术企业, 减按 6% 的税率征收
41. 下列项目中影响企业应纳税所得额的有 ()。
- A. 收入总额 B. 不征税收入额 C. 免税收入额 D. 各项扣除额
42. 下列属于所得税收入总额内容的有 ()。
- A. 销售货物收入 B. 转让财产收入 C. 接受捐赠收入 D. 租金收入
43. 下列不得在所得税前扣除的支出有 ()。
- A. 向投资者支付的股息、红利 B. 捐赠支出
C. 赞助支出 D. 税收滞纳金
44. 按照有关规定, 下列不得领购使用增值税专用发票的纳税人有 ()。
- A. 增值税小规模纳税人 B. 会计核算不健全的增值税一般纳税人
C. 运输服务企业 D. 非增值税纳税人
45. 下列属于个人所得税应税项目的有 ()。
- A. 私营企业经营所得 B. 工资、薪金所得
C. 劳务报酬所得 D. 财产转让所得
46. 下列采用 20% 比例税率的个人所得有 ()。
- A. 稿酬所得 B. 工资薪金所得
C. 劳务报酬所得 D. 特许权使用费所得
47. 下列属于自行申报个人所得税的纳税义务人有 ()。
- A. 年薪 12 万元以上的纳税义务人
B. 从中国境外取得所得的纳税义务人
C. 取得应纳税所得, 没有扣缴义务人的纳税义务人
D. 从中国境内两处或两处以上取得工资、薪金所得的纳税义务人
48. 下列情形中不得开具专用发票的有 ()。
- A. 销售报关出口货物, 在境外销售应税劳务
B. 向消费者销售应税项目
C. 商业企业零售的烟、酒、食品和化妆品等消费品
D. 销售给小规模纳税人货物
49. 下列关于发票开具的表述, 正确的有 ()。
- A. 单位和个人开具发票时应按号码顺序填开
B. 发票的抵扣联和发票联必须加盖发票专用章
C. 填开发票应当使用中文, 民族自治地区可以同时使用当地通用的一种民族文字
D. 任何单位和个人不得转借、转让和代开发票
50. 下列关于增值税专用发票开具时限的规定正确的有 ()。
- A. 采用托收承付结算方式的, 专用发票开具时限为货物发出的当天
B. 将货物分配给股东, 专用发票开具时限为货物移送当天
C. 采用赊销、分期付款结算方式的, 专用发票开具时限为合同约定的收款日期的当天



- D. 采用赊销、分期付款结算方式的,专用发票开具时限为货物发出当天
51. 下列属于发票类别的有()。
- A. 增值税专用发票 B. 普通发票 C. 专业发票 D. 临时发票
52. 纳税人办理纳税申报主要采取的方式有()。
- A. 直接申报 B. 邮寄申报 C. 数据电文 D. 简易申报
53. 下列属于税款方式的有()。
- A. 查账征收 B. 查定征收 C. 查验征收 D. 定期定额征收
54. 下列各情形中,税务机关有权核定应纳税额的有()。
- A. 纳税人按税法规定可以不设置账簿的
- B. 纳税人按税法规定应当设置账簿但未设置账簿的
- C. 纳税人设置账簿但账目混乱,难以查账的
- D. 纳税人曾有偷漏税行为的
55. 下列属于税务代理人可以办理的代理事项有()。
- A. 纳税申报 B. 申请减免税 C. 银行开户 D. 进行税务行政复议
56. 以下应当办理注销税务登记的情形有()。
- A. 企业解散 B. 企业更名 C. 企业撤销 D. 企业破产
57. 一般纳税人不得领购使用专用发票的法定情形有()。
- A. 会计核算不健全的
- B. 会计账簿不齐全的
- C. 未按规定保管专用发票,经责令改正仍未改正的
- D. 一般纳税人经营商业批发彩电等电器的
58. 纳税申报的方式包括()。
- A. 邮寄申报 B. 口头申报 C. 上门申报 D. 数据电文申报
59. 下列属于税务登记内容的有()。
- A. 设立税务登记 B. 变更税务登记 C. 注销税务登记 D. 停业、复业登记
60. 下列属于纳税人办理税务变更登记应提供的证件有()。
- A. 工商登记变更表 B. 工商营业执照
- C. 原税务登记证 D. 纳税人变更登记内容的有关证明文件
61. 下列组织和人员中,应当办理税务登记的有()。
- A. 国有企业 B. 企业在外地设立的分支机构
- C. 出版社 D. 在集贸市场流动经营的菜农
62. 下列纳税人中,可以使用普通发票的有()。
- A. 营业税纳税人
- B. 增值税小规模纳税人
- C. 不得开具增值税专用发票的增值税一般纳税人
- D. 出口货物的增值税一般纳税人
63. 下列普通发票中属于行业发票的有()。
- A. 商业零售统一发票 B. 商业批发统一发票



- C. 工业企业产品销售统一发票 D. 商品房销售发票
64. 下列属于专业发票的有（ ）。
- A. 广告费用结算发票 B. 邮票
- C. 火车票 D. 商品房销售发票
65. 下列属于发票基本内容的有（ ）。
- A. 发票的名称 B. 发票的代码和号码
- C. 发票的联次及用途 D. 客户的名称
66. 下列关于发票印制的表述，正确的有（ ）。
- A. 增值税专用发票由国家税务总局确定的企业印制
- B. 其他发票可由各省、自治区、直辖市税务机关确定的企业印制
- C. 企业必须按照省局规定的统一票样印制普通发票，任何企业不得改变票样
- D. 禁止私自印制、伪造、编造发票
67. 下列属于领购发票的单位和个人必须提供的有（ ）。
- A. 税务登记证件 B. 法人代表的身份证明
- C. 单位公章 D. 经办人身份证明
68. 下列情形中，税务机关有权核定纳税人应纳税额的有（ ）。
- A. 拒不提供纳税资料的 B. 有偷税、骗税前科的
- C. 按规定应设置账簿而未设置的 D. 虽设置账簿但账目混乱无法查账的
69. 下列关于发票开具要求的表述，正确的有（ ）。
- A. 未发生经营业务一律不准开具发票
- B. 外商投资企业可以同时使用一种外国文字
- C. 经税务机关批准，可以拆本使用发票
- D. 发票只能使用中文
70. 根据税收征收管理法律制度的规定，税务机关在实施税务检查时，可以行使的职权有（ ）。
- A. 检查纳税人会计资料
- B. 检查纳税人货物存放地的应纳税商品
- C. 检查纳税人托运、邮寄应纳税商品的单据、凭证
- D. 经法定程序批准，查询纳税人在银行的储蓄存款账户
71. 税款征收的原则有（ ）。
- A. 税务机关是征税的唯一行政主体
- B. 税务机关只能依照法律、行政法规的规定征收税款
- C. 税务机关征收税款必须遵守法定权限和法定程序
- D. 税款优先
72. 我国企业所得税的税收优惠有（ ）。
- A. 免税收入 B. 加计扣除 C. 减计收入 D. 税额抵免
73. 税务机关核定税额的方法主要有（ ）。
- A. 参照当地同类行业中，经营规模和收入水平相近的纳税人的收入额和利润率



- B. 按照成本加合理费用和利润的方法核定
C. 按照耗用的原材料等推算或者测算核定
D. 其他合理的方法
74. 下列说法中正确的有（ ）。
- A. 税务机关扣押商品、货物时，必须开付收据
B. 税收优先于罚款、没收违法所得
C. 税收优先于有担保的债权
D. 查封商品、货物时，必须开付清单
75. 根据税收征收管理法律制度的规定，税务机关作出的下列行政行为中，纳税人不服时可以选择申请税务行政复议或者直接提起行政诉讼的有（ ）。
- A. 加收滞纳金
B. 罚款
C. 不予颁发税务登记证
D. 征收税款
76. 下列不可以领购使用增值税专用发票的有（ ）。
- A. 法定情形的一般纳税人
B. 只纳营业税的纳税人
C. 增值税小规模纳税人
D. 增值税一般纳税人
77. 领购增值税专用发票所需证件有（ ）。
- A. 营业执照
B. 盖有“增值税一般纳税人”专用章的税务登记证（副本）
C. 经办人的身份证明
D. 发票专用章印模
78. 下列关于发票开具要求的表述，正确的有（ ）。
- A. 用电子计算机开具发票需报主管税务机关批准
B. 任何单位和个人不得转借、转让、代开发票
C. 发票开票时限和地点应符合规定
D. 可自行拆本使用发票
79. 下列属于税务登记范围的有（ ）。
- A. 具有应税收入的纳税人
B. 具有应税财产的纳税人
C. 具有应税行为的纳税人
D. 具有收入的纳税人
80. 下列关于发票的表述，正确的有（ ）。
- A. 发票是确定经营收支行为发生的法定凭证
B. 发票是会计核算的原始凭证
C. 发票是税务机关进行税源控管的重要依据
D. 发票是开展税务稽查的重要依据
81. 已纳入我国税务机关管理的专业发票有（ ）。
- A. 保险专用发票
B. 金融服务统一发票
C. 邮政业务统一发票
D. 商品房销售发票
82. 下列关于核定应纳税额的说法不正确的有（ ）。
- A. 税务机关核定应纳税额时只能依法选定一种核定方法，并明确告知纳税人



- B. 税务机关采用一种方法不足以正确核定应纳税额时，可以同时采用两种以上方法核定
- C. 纳税人对税务机关核定的应纳税额有异议的，税务机关应提供相关证据，证明税额的合理性
- D. 经税务机关认定后，纳税人可以调整应纳税额
83. 外商投资企业和外国企业开具发票时，下列说法正确的有（ ）。
A. 在使用中文的同时使用一种外国文字 B. 只使用外国文字
C. 同时使用两种外国文字 D. 只使用中文
84. 纳税人、扣缴义务人办理纳税申报时，可以采用的方式有（ ）。
A. 直接申报 B. 邮寄申报 C. 数据电文申报 D. 短信申报
85. 下列纳税申报的方式中，不包含网上申报的有（ ）。
A. 直接申报 B. 邮寄申报 C. 数据电文申报 D. 上门申报
86. 下列属于发票的特征有（ ）。
A. 合法性 B. 真实性 C. 有效性 D. 共享性
87. 下列关于税款优先原则的说法正确的有（ ）。
A. 税收优先于企业弥补亏损
B. 纳税人发生欠税在前的，税收优先于抵押权、质权和留置权的执行
C. 税收优先于罚款、没收违法所得
D. 税收优先于无担保债权
88. 在我国，《税收征管法》规定的税收征收管理机关包括（ ）。
A. 财政机关 B. 国家税务机关 C. 地方税务局 D. 海关
89. 纳税人办理纳税申报时，在填写纳税申报表的同时，还应根据不同情况报送的有关证件和资料有（ ）。
A. 财务会计报表及其说明资料
B. 与纳税有关的合同、协议书
C. 外出经营活动税收管理证明
D. 税务机关规定应当报送的其他有关证件、资料
90. 下列属于税款征收措施的有（ ）。
A. 税收保全 B. 强制执行 C. 加收滞纳金 D. 吊销营业执照
91. 税务机关有权核定纳税人应纳税额的情况有（ ）。
A. 依法可以不设置账簿的
B. 依法应设置但未设置账簿的
C. 账目混乱，难以查账的
D. 成本资料、收入凭证和费用凭证残缺不全，难以查账的
92. 下列各项中，属于虚开增值税专用发票的行为有（ ）。
A. 为他人虚开增值税专用发票 B. 为自己虚开增值税专用发票
C. 让他人为自己虚开增值税专用发票 D. 介绍他人虚开增值税专用发票
93. 根据我国《税收征管法》的规定，从事生产经营的纳税人应当自领取营业执照之日



起 30 日内, 向当地税务机关申请办理税务登记。纳税人申报办理税务登记时应出示的证件和资料有 ()。

- A. 营业执照
- B. 有关合同、章程、协议书
- C. 组织机构代码证书
- D. 法定代表人的居民身份证

94. 根据《税收征管法》的规定, 纳税人在办理注销登记前, 应当向税务机关办理的有 ()。

- A. 结清应纳税款、滞纳金、罚款
- B. 提供清缴欠税的纳税担保
- C. 缴纳不超过 10 000 元的保证金
- D. 缴销发票和税务登记证件

95. 下列关于税务登记证的使用要求, 表述正确的有 ()。

- A. 只限本人使用
- B. 可以转借他人
- C. 不得损毁、涂改
- D. 不得伪造或者买卖

96. 下列属于发票管理内容的有 ()。

- A. 发票的印刷和开具
- B. 发票的领购和保管
- C. 发票的取得和缴销
- D. 发票的处理和销毁

97. 注销税务登记的适用范围有 ()。

- A. 纳税人发生解散、破产、撤销的
- B. 纳税人被工商行政管理机关吊销营业执照的
- C. 纳税人因住所、经营地点变更涉及改变主管税务机关的
- D. 纳税人发生的其他应办理注销税务登记情况的

98. 税务机关核定应纳税额的方法有 ()。

- A. 参照当地同类行业或者类似行业中, 经营规模和收入水平相近的纳税人的收入额和利润率核定
- B. 按照成本加合理费用和利润的方法核定
- C. 按照企业账面反映的利润核定
- D. 按照耗用的原材料、燃料、动力等推算或者测算核定

99. 下列属于税收强制执行措施的有 ()。

- A. 书面通知纳税人开户银行或者其他金融机构暂停支付纳税人的金额相当于应纳税款的存款
- B. 书面通知纳税人开户银行或者其他金融机构从其存款中扣缴税款
- C. 扣押、查封、拍卖其价值相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产, 以拍卖所得抵缴税款
- D. 扣押、查封纳税人的价值相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产

100. 根据税收征收管理法律制度的规定, 税务机关在实施税务检查时, 可以行使的职权有 ()。

- A. 检查纳税人的会计资料
- B. 检查纳税人货物存放地的应纳税商品
- C. 检查纳税人托运、邮寄应纳税商品的单证
- D. 经法定程序批准, 查询纳税人在银行的储蓄存款账户



三、判断题

1. 税务管理包括税务登记管理、发票管理、纳税申报管理等几个部分的内容。()
2. 凡是法律、法规规定的应税收入、应税财产或应税行为的各类纳税人，均应当办理税务登记。()
3. 扣缴义务人应当在发生扣缴义务时，到税务机关申报登记，领取扣缴税款凭证。()
4. 从事生产、经营的事业单位应当办理税务登记。()
5. 根据有关法规规定，不从事生产、经营，但依照法律、法规的规定负有纳税义务的单位和个人，都应按规定向税务机关办理税务登记。()
6. 临时取得应税收入或发生应税行为的单位和个人，不用办理税务登记。()
7. 只缴纳个人所得税的，不用办理税务登记。()
8. 跨地区的非独立核算分支机构应当自设立之日起 15 日内，向所在地税务机关办理注册税务登记。()
9. 扣缴义务人应当自扣缴义务发生之日起 30 日内，向生产、经营地的主管税务机关申报办理扣缴税款登记。()
10. 从事生产、经营的纳税人，应当自领取营业执照之日起 30 日内向生产、经营地或纳税义务发生地的主管税务机关申报办理税务登记。()
11. 内资企业税务登记表，适用于核发税务登记证的国有企业、集体企业等。()
12. 办理税务登记是为了建立正常的征纳秩序，是纳税人履行纳税义务的第一步。()
13. 纳税人办理税务登记时，应提供营业执照或其他核准执业证件及工商登记表，或其他核准执业登记表复印件。()
14. 企业在外地的分支机构或者从事生产、经营的场所，在办理税务登记时，还应当提供由总机构所在地税务机关出具的在外地设立分支机构的证明。()
15. 税务登记受理工作，既是税务机关税务登记工作的开始，也是税务登记管理工作的关键。()
16. 税务登记审核工作，既是税务机关税务登记工作的开始，也是税务登记管理工作的关键。()
17. 税务机关应当自收到申报之日起 15 日内审核并发给税务登记证件。()
18. 税务机关应当自收到申报之日起 30 日内审核并发给税务登记证件。()
19. 对既没有税收纳税义务又不需要领取收费票据的社会团体等，可以只登记不发证。()
20. 纳税人税务登记内容发生变化，不需要到工商行政管理机关办理变更登记的，应当自发生变化之日起 30 日内，持有关证件向原税务登记机关申报办理变更税务登记。()
21. 纳税人税务登记内容发生变化的，应当自工商行政管理机关办理变更登记之日起 20 日内，持有关证件向原税务登记机关申报办理变更税务登记。()
22. 纳税人停业期间发生纳税义务，应当及时向主管税务机关申报，依法补缴应纳税款。()
23. 纳税人的发票不便收回的，税务机关应当就地予以封存。()



24. 停业、复业登记是纳税人暂停和恢复生产经营活动而办理的纳税登记。（ ）
25. 纳税人因经营期限届满而自动解散的，需要办理变更登记。（ ）
26. 企业因资不抵债破产的，需要办理注销登记。（ ）
27. 纳税人住所、经营地址迁移涉及改变原主管税务机关的，应当办理停业、复业登记。（ ）
28. 纳税人住所、经营地址迁移涉及改变原主管税务机关的，应当办理注销登记。（ ）
29. 纳税人住所、经营地址迁移不涉及改变原主管税务机关的，应当办理变更税务登记。（ ）
30. 增减注册资金的纳税人应当办理变更登记。（ ）
31. 按照规定不需要在工商管理机关办理注销登记的，应当自有关机关批准或宣告终止之日起 30 日内，持有关证件向原税务登记管理机关申报办理注销税务登记。（ ）
32. 纳税人被工商行政管理机关吊销营业执照的，应当自营业执照被吊销之日起 20 日内，向原税务登记机关申报办理注销税务登记。（ ）
33. 未按规定办理验证或换证手续的，由省级以上税务机关宣布其税务登记证失效，并收回有关税务证件及发票。（ ）
34. 税务机关对已核发的税务登记证件，实行定期验证和换证制度。（ ）
35. 税务登记证件每年验审一次，每 4 年换证一次。（ ）
36. 税务登记内容发生变化的企业，必须自工商行政管理机关办理变更登记之日起 30 日内持有关证件向税务机关申报办理变更或者注销税务登记。（ ）
37. 变更税务登记的内容涉及税务登记证件内容需要做更改的，税务机关应当收回原税务登记证件，并按变更后的内容，重新核发税务登记证件。（ ）
38. 税务机关对已核发的税务登记证件，实行换证制度。（ ）
39. 税务登记证件每年验审两次，每 3 年换证一次。（ ）
40. 未按规定办理验证或换证手续的，由县级以上税务机关宣布其税务登记证件失效，并收回有关税务证件及发票。（ ）
41. 纳税人开立银行账户时，可以持税务登记证件办理。（ ）
42. 纳税人申请办理延期申报、延期缴纳税款的，必须持有税务登记证件。（ ）
43. 纳税人遗失税务登记证件的，应当在 15 日内书面报告主管税务机关，并登报声明作废。（ ）
44. 从事生产、经营的纳税人应当自开立基本存款账户或者其他存款账户之日起 30 日内，向主管税务机关书面报告其全部账号。（ ）
45. 从事生产、经营的纳税人应当自开立基本存款账户或者其他存款账户之日起 15 日内，向主管税务机关书面报告其全部账号。发生变化的，应当自变化之日起 20 日内，向主管税务机关书面报告。（ ）
46. 居民企业应就来源于中国境内、境外的所得作为征税对象。（ ）
47. 对符合条件的小型微利企业，减按 20% 的税率征收企业所得税。（ ）
48. 财政拨款和依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费不缴纳企业所得税。（ ）
49. 企业发生的职工福利费支出，不超过工资薪金总额 14% 的部分，准予在计算缴纳所



得税时扣除。()

50. 增值税专用发票只限于增值税一般纳税人领购使用, 小规模纳税人不得领购使用。

()

51. 居民企业一般可以以企业注册地为纳税地点, 也可以以企业实际管理机构所在地为纳税地点。()

52. 个人所得税的居民纳税义务人是指在中国境内有住所, 或者无住所但在中国境内居住满 1 年的个人。()

53. 增值税一般纳税人是指年应征增值税销售额, 超过增值税暂行条例实施细则规定的小规模纳税人标准的企业和企业性单位。()

54. 工资薪金所得, 适用于 5%~35% 的超额累进税率。()

55. 车辆购置税属于行为税。()

56. 从事货物批发或者零售的纳税人, 年应税销售额在 180 万元以下的, 视为小规模纳税人。()

57. 营业税为地方税, 增值税为中央地方共享税。()

58. 《税收征收管理法》是税收法律。()

59. 以从事货物生产或提供应税劳务为主, 并兼营货物批发或零售的纳税人, 年应税销售额在 50 万元以下的纳税人, 为小规模纳税人。()

60. 提供交通运输服务和邮政业服务的企业, 按 11% 计算缴纳营业税。()

61. 小规模纳税人的增值税征收率为 3%。()

62. 纳税人进口货物, 纳税义务发生时间为报关进口的当天。()

63. 建筑业、电信业和文化体育业的营业税税率为 5%。()。

64. 商业企业零售的烟、酒、食品、化妆品等消费品, 不得开具增值税专用发票。()

65. 销售报关出口货物, 在境外销售应税劳务的, 不得开具专用发票。()

66. 营业税采用从价定率征收。()

67. 向小规模纳税人销售应税项目的, 可以不开具专用发票。()

68. 纳税人收取的手续费、基金、集资费等价外费用也应并入营业额计算缴纳营业税。

()

69. 将货物作为投资提供给其他单位或个体经营者, 专用发票开具时限为货物移送当天。

()

70. 设有两个以上机构并实行统一核算的纳税人, 将货物从一个机构移送其他机构用于销售, 按规定应当征收增值税的, 专用发票开具时限为货物移送当天。()

71. 纳税人出租、销售不动产, 应当向不动产所在地主管税务机关申报纳税。()

72. 委托加工应税消费品, 由受托方代收代缴消费税。()

73. 委托加工的应税消费品, 委托方用于连续生产应税消费品的, 可不再缴纳消费税。

()

74. 采用托收承付结算方式的, 专用发票开具时限为货物发出的当天。()

75. 单位和个人进口应税消费品的, 于报关进口时向进口地所在税务机关申报缴纳消费税。()



76. 金银首饰消费税由零售环节征收。()
77. 金银首饰连同包装物一起销售的, 若包装物单独计价, 应按扣除包装物后的价款计征消费税。()
78. 纳税人销售应税消费品, 如因质量等原因发生退货时, 经所在地主管税务机关审核批准后, 可退还已征收的消费税税款。()
79. 享受减税、免税待遇的纳税人, 在减免税期间可以不办理纳税申报。()
80. 查验征收是指由纳税人依据账簿记载, 先自行计算缴纳, 事后经税务机关查账核实, 如有不符合税法规定的, 则多退少补。()
81. 财政拨款是不征税收入, 国债利息收入是免税收入。()
82. 委托代征是指按照税法规定, 负有扣缴税款的法定义务人, 在向纳税人支付款项时, 从所支付的款项中直接扣收税款的方式。其目的是对零星分期、不易控制的税源实行源泉控制。()
83. 公司需要停业的应当在停业后, 向税务机关申报办理停业登记。()
84. 税收的滞纳金和赞助支出不得在所得税前扣除。()
85. 纳税人到外县(市)临时从事生产经营活动的, 应申请开具《外管证》, 并按一地一证的原则核发。()
86. 国务院财政部是发票的主管机关。()
87. 一般纳税人生产经营机器、机车、汽车、轮船等大型机械电子设备的, 不再开具专用发票, 而改用普通发票。()
88. 纳税人发生年度亏损的, 可以在所得税前逐年延续弥补, 但是延续弥补期最长不得超过 5 年。()
89. 年所得在 12 万元以上的纳税义务人, 应自行申报缴纳个人所得税。()
90. 从事工业、手工业生产向一般纳税人销售货物的小规模纳税人, 可以代开增值税专用发票。()
91. 使用电子计算机开具发票必须报主管税务机关批准, 并使用税务机关统一监制的机打发票。()
92. 为一般纳税人提供加工、修理修配劳务的, 具有一定规模的小规模纳税人, 可以代开增值税专用发票。()
93. 增值税一般纳税人不能在不能开具专用发票的情况下, 可以使用普通发票。()
94. 纳税人通过网络申报纳税属于数据电文申报方式。()
95. 税务代理人只能在其权限内办理纳税申报和申请减免税, 不得代纳税人办理税务登记。()
96. 广告费用结算发票、商业零售统一发票, 属于专用发票。()
97. 税务行政复议是指当事人对税务机关及其工作人员作出的税务行政行为不服时, 依法向上一级税务机关提出申请, 要求对具体行政行为的合法性和合理性作出裁决。()
98. 企业必须按照省局规定的统一票样印制普通发票, 任何企业都不得改变票样。()
99. 纳税人按照规定的期限办理纳税申报确有困难的, 应在规定的期限内提出书面延期申请, 经税务机关核准后, 在核准的期限内办理纳税申报。()



100. 代扣代缴是指按照税法规定，负有扣缴税款的法定义务人，在向纳税人支付款项时，从所支付的款项中直接扣缴税款的方式。（ ）

四、案例分析题

（一）中国公民薛某，2014 年 9—12 月收入情况如下。

（1）每月取得工薪收入 5 500 元，12 月取得年终一次性奖金 18 000 元。

（2）9 月参加走穴演出一次，取得收入 3 000 元，通过非营利的社会团体向贫困地区捐款 1 000 元。

（3）10 月取得一年期教育储蓄存款利息 1 000 元。

（4）11 月以个人名义出国参加一次话剧表演，取得收入 52 000 元，已按该国税法规定在该国缴纳了个人所得税 8 000 元。

已知：（工资、薪金所得适用税率表）

级数	全月应纳税所得额	税率（%）	速算扣除数
	含税级距		
1	不超过 1 500 元的	3	0
2	超过 1 500 元~4 500 元的部分	10	105
3	超过 4 500 元~9 000 元的部分	20	555
...

根据以上资料，回答下列问题。

1. 薛某 2014 年 9—12 月工资和奖金收入应缴纳的个人所得税合计为（ ）元。

A. 900 B. 915 C. 920 D. 2 075

2. 薛某 9 月份参加走穴演出收入应缴纳的个人所得税是（ ）元。

A. 40 B. 308 C. 440 D. 600

3. 薛某 11 月份出国表演收入在我国应补（退）的个人所得税是（ ）元。

A. 0 B. 1 000 C. 2 480 D. 8 000

4. 根据个人所得税法律制度的规定，下列表述正确的有（ ）。

- A. 纳税人取得全年一次性奖金，单独作为一个月工资薪金所得计算纳税
- B. 通过非营利的社会团体向贫困地区捐款，可以全额在个人应纳税所得额中扣除
- C. 对个人取得的教育储蓄存款利息按 20% 的税率计算征收个人所得税
- D. 薛某参加话剧表演取得的收入，实行加成征收

（二）某服装厂（增值税一般纳税人）位于市区，2014 年 6 月发生下列业务。

（1）购进 A 种面料取得增值税专用发票上注明的价款 40 000 元，税额 6 800 元；支付采购运费 1 000 元，税款 110 元，取得运输企业开具的专用发票。

（2）进口一批面料，关税完税价格 36 000 元，关税税率为 5%，取得海关进口增值税专用发票；支付从港口到厂区运费 2 000 元，增值税 220 元，取得运输企业开具的专用发票。

（3）购进 1 辆小汽车，作为行政部门办公使用，取得机动车销售发票上注明的价款 50 000 元，税款 8 500 元。



(4) 领用面料生产 300 件裙子；其中 100 件销售给某金融机构，作为其工作服，开具普通发票上注明的价税合计金额 14 040 元；将 200 件委托某商厦代销，当月月末收到商厦代销清单，商厦与该厂结算的含税金额 35 100 元。

(5) 生产 600 件西服，单位成本每件 100 元，将其中 100 件发给本厂职工作为集体福利，将其中 400 件以每件 180 元的不含税出厂价销售给某商业企业。

已知：增值税税率 17%；当月取得的相关票据符合税法规定，并在当月通过认证。

根据上述资料，回答下列问题。

1. 下列关于该服装厂增值税的处理中，正确的有（ ）。
 - A. 支付运费可以按 11% 的扣除率抵扣进项税额
 - B. 支付运费可以按 13% 的扣除率计算进项税额抵扣
 - C. 购进小汽车，可以将取得的机动车销售发票上的税款作为进项税额抵扣
 - D. 购进小汽车，不可以抵扣进项税额
2. 该服装厂进口面料应缴纳的进口增值税为（ ）元。
 - A. 6 286
 - B. 6 120
 - C. 6 426
 - D. 8 226
3. 该服装厂当期应向税务机关申报缴纳的增值税为（ ）元。
 - A. 504
 - B. 644
 - C. 384
 - D. 9 144
4. 该服装厂当期应缴纳的城市维护建设税及教育费附加为（ ）元。
 - A. 50.4
 - B. 64.4
 - C. 38.4
 - D. 914.4

(三) 某公司工程师高某（中国公民）2014 年 1 月工资收入为 3 700 元，另有 5 项收入：

- (1) 领取了上年度年终奖金 8 400 元。
- (2) 一次取得建筑工程设计费 40 000 元，同时从中拿出 10 000 元通过民政局向灾区捐赠。
- (3) 取得利息收入 5 000 元，其中国家发行的金融债券利息收入 2 000 元，集资利息收入 3 000 元。
- (4) 取得省人民政府颁发科技奖 20 000 元。
- (5) 提供一项非专有技术的使用权，取得收入 30 000 元；该非专有技术的研发成本是 20 000 元。

根据上述资料，回答下列问题。

1. 根据《个人所得税法》的规定，下列表述正确的有（ ）。
 - A. 纳税人取得全年一次性奖金，单独作为一个月工资、薪金所得计算征税
 - B. 国家发行的金融债券利息收入属于免税收入
 - C. 省级人民政府颁发的科技奖属于免税收入
 - D. 特许权使用费所得以一项特许权的一次许可使用所取得的收入为一次计算征税
2. 高某 1 月份工资和奖金收入应缴纳的个人所得税为（ ）。
 - A. 1 月份工资应缴纳的个人所得税为 6 元
 - B. 1 月份工资应缴纳的个人所得税为 20 元
 - C. 年终奖金应缴纳的个人所得税为 252 元
 - D. 年终奖金应缴纳的个人所得税为 1 125 元
3. 下列关于高某工程设计费和利息收入的税务处理中，正确的是（ ）。



- A. 工程设计费应缴纳的个人所得税为 4 720 元
B. 工程设计费应缴纳的个人所得税为 5 200 元
C. 利息收入应缴纳的个人所得税为 600 元
D. 利息收入应缴纳的个人所得税为 1 000 元
4. 高某 1 月份提供非专有技术使用权的收入应缴纳的个人所得税为 () 元。
A. 1 600 B. 2 000 C. 4 800 D. 5 840

(四) 某企业 2014 年部分财务数据如下:

(1) 全年实现营业收入 1 000 万元; 取得投资收益 6 万元 (其中国债利息收入 4 万元, 金融债券利息收入 2 万元)。

(2) 管理费用和销售费用 220 万元, 其中业务招待费支出 10 万元。

(3) 营业外支出 85 万元, 其中包括非广告性赞助支出 60 万元, 税收滞纳金 5 万元。

(4) 计入成本费用中的实发工资 190 万元, 其中企业安置残疾人员所支付的工资为 25 万元。

(5) 企业当年购置用于安全生产的专用设备一台, 投资额 80 万元。

已知: 企业当年的会计利润为 200 万元。

根据上述资料, 回答下列问题。

1. 下列说法正确的有 ()。
- A. 该企业取得的国债利息收入属于免税收入
B. 该企业取得的国债利息收入属于不征税收入
C. 该企业取得的金融债券利息收入属于免税收入
D. 该企业取得的金融债券利息收入属于应税的收入
2. 下列关于该企业业务招待费的税前扣除的说法中, 正确的有 ()。
- A. 业务招待费可以全额在所得税前扣除
B. 业务招待费可以税前扣除 5 万元
C. 业务招待费可以税前扣除 6 万元
D. 业务招待费可以税前扣除 4 万元
3. 下列关于该企业营业外支出项目在所得税中的税务处理, 表述正确的有 ()。
- A. 非广告性赞助支出不得在税前扣除
B. 非广告性赞助支出在会计利润 12% 以内的部分可以税前扣除
C. 税收滞纳金不得税前扣除
D. 税收滞纳金可以税前扣除
4. 该企业 2014 年应缴纳的所得税为 () 万元。
A. 52.25 B. 60.25 C. 60.75 D. 62.25

(五) 杨某 2014 年 10 月取得如下收入:

(1) 出租住房, 取得租金收入 3 000 元, 发生相关税费 168 元, 修缮费 2 000 元。

(2) 出版书稿, 分三次取得稿费收入, 每次 3 000 元。

(3) 转让境内 A 股股票, 取得转让收入 100 000 元, 取得 A 股股息收入 1 000 元。

(4) 杨某的汽车被盗, 获得保险赔偿 200 000 元。



(5) 取得国家发行金融债券利息收入 1 000 元。

已知：个人出租住房税率 10%。

根据以上资料，回答下列问题。

1. 下列说法正确的有（ ）。

- A. 保险赔偿属于不征税收入
- C. 国债利息收入是不征税收入

- B. 保险赔偿是免税收入
- D. 国债利息收入是免税收入

2. 出租住房的个人所得税为（ ）。

- A. $3\,000 \times 10\%$
- C. $(3\,000 - 168 - 800 - 800) \times 10\%$

- B. $(3\,000 - 168 - 800) \times 10\%$
- D. $(3\,000 - 168 - 800 - 2000) \times 10\%$

3. 稿酬的个人所得税为（ ）。

- A. $3\,000 \times 3 \times (1 - 20\%) \times 20\%$
- C. $(3\,000 - 800) \times 20\% \times 3 \times (1 - 30\%)$

- B. $3\,000 \times 3 \times (1 - 20\%) \times 20\% \times (1 - 30\%)$
- D. $(3\,000 - 800) \times 20\% \times 3$

4. 下列说法正确的有（ ）。

- A. 转让 A 股收入应征收个人所得税
- C. A 股股息收入不征税

- B. 转让 A 股收入不征收个人所得税
- D. A 股股息收入征税

财政法律制度

一、单项选择题

1. 我国国家预算管理工作的根本性法律以及制定相关预算法规的基本依据是（ ）。
A. 《中华人民共和国预算法》 B. 《预算法实施条例》
C. 《中华人民共和国政府采购法》 D. 《政府采购法实施条例》
2. 在我国，通过并颁布实施《预算法》的机关是（ ）。
A. 全国人民代表大会 B. 国务院
C. 财政部 D. 全国人大常委会
3. 我国《预算法》的法律属性是（ ）。
A. 预算行政法规 B. 地方性法规
C. 预算规范性文件 D. 预算法律
4. 在预算法律制度体系中，具有较强的操作性，能够为预算及其监督提供更为具体明确的行为准则的是（ ）。
A. 《预算法》 B. 《预算法实施条例》
C. 《政府采购法》 D. 《政府采购法实施条例》
5. 下列选项中，经法定程序批准的国家在一定期间内预定的财政收支计划指的是（ ）。
A. 中央预算 B. 总预算 C. 国家预算 D. 部门预算
6. 下列选项中，需要经过国家权力机构的审批方能生效的重要立法文件是（ ）。
A. 中央预算 B. 总预算 C. 国家预算 D. 部门预算
7. 我国国家预算级次结构设计的依据是（ ）。
A. 行政区划和国家财力 B. 政权结构和行政区划
C. 政权结构和财政管理体制 D. 政权结构、行政区划和财政管理体制
8. 我国国家预算级次结构设计所遵循的原则是（ ）。
A. 一级政权、一级财政 B. 一级人大、一级财政
C. 统一领导、分级管理 D. 统一领导、统一管理
9. 下列关于我国国家预算管理级次划分正确的是（ ）。
A. 中央和地方两级预算 B. 中央、省、市三级预算
C. 中央、省、市、县四级预算 D. 中央、省、市、县、乡五级预算
10. 下列关于国家预算构成的表述中，不正确的是（ ）。
A. 国家预算由预算收入和预算支出组成



- B. 国家预算由中央预算和地方预算组成
C. 国家预算由部门预算和单位预算组成
D. 国家预算由总预算和部门单位预算组成
11. 在国家预算构成中,政府依照法律、行政法规的规定在一定期限内向特定对象征收、收取或者以其他方式筹集的资金,专项用于特定公共事业发展的收支预算指的是()。
- A. 一般公共预算 B. 政府性基金预算
C. 国有资本经营预算 D. 社会保险基金预算
12. 国家预算分为中央预算和地方预算的划分标准是()。
- A. 政府级次 B. 行政区域 C. 收支管理范围 D. 预算收入归属
13. 下列选项中,不属于我国国家预算体系的是()。
- A. 中央预算
B. 省级(省、自治区、直辖市)预算
C. 县市级(县、自治县、不设区的市、市辖区)预算
D. 县级以上地方政府的派出机关预算
14. 下列关于预算体系组成的表述中,错误的是()。
- A. 地方预算由省、自治区、直辖市总预算组成
B. 部门单位预算是指部门、单位的收支预算
C. 总预算由本级预算和所属下级政府总预算组成
D. 预算组成不受限制,可随意编制
15. 我国各级预算都要实行的原则是()。
- A. 收支顺差 B. 收支逆差 C. 收支平衡 D. 收支差异
16. 在我国的国家预算体系中居于主导地位的是()。
- A. 中央预算 B. 地方预算 C. 总预算 D. 部门单位预算
17. 在我国的国家预算体系中起基础作用的是()。
- A. 中央预算 B. 地方预算 C. 总预算 D. 部门单位预算
18. 在我国的国家预算体系中,政府的财政汇总预算指的是()。
- A. 中央预算 B. 地方预算 C. 总预算 D. 国家预算
19. 根据国家预算的分类,能够反映各本级部门(含直属单位)本系统内各级单位全部收支,并由本部门所属各单位预算所组成的是()。
- A. 总预算 B. 部门单位预算 C. 部门预算 D. 单位预算
20. 总预算编制的基础是()。
- A. 本级政府预算 B. 下级政府预算
C. 单位预算 D. 部门单位预算
21. 市场经济国家财政预算管理的基本组织形式是()。
- A. 总预算 B. 部门预算 C. 单位预算 D. 部门单位预算
22. 根据《预算法》的规定,有权审查各级预算草案及其执行情况报告的机关是()。
- A. 本级人民代表大会 B. 本级人大常委会
C. 本级人民政府 D. 本级财政部门



23. 根据《预算法》的规定, 有权监督中央和地方预算执行情况的机关是 ()。
- A. 全国人民代表大会 B. 全国人大常委会
C. 国务院 D. 国家财政部
24. 根据《预算法》的规定, 下列不属于全国人民代表大会预算管理职权的是 ()。
- A. 审查中央和地方预算草案及中央和地方预算执行情况的报告
B. 批准中央预算和中央预算执行情况的报告
C. 监督中央和地方预算的执行
D. 改变或者撤销全国人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议
25. 根据《预算法》的规定, 下列不属于全国人大常委会预算管理职权的是 ()。
- A. 监督中央和地方预算的执行 B. 审查和批准中央预算的调整方案
C. 审查和批准中央预决算 D. 具体组织中央和地方预算的执行
26. 下列选项中, 不属于县级以上地方各级人民代表大会预算管理职权的是 ()。
- A. 审查本级总预算草案及本级总预算执行情况的报告
B. 审查和批准本级预算的调整方案
C. 改变或者撤销本级人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议
D. 撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令
27. 我国《预算法》规定, 乡级政府编制的决算草案的审批机关是 ()。
- A. 县级人民代表大会 B. 县级人大常委会
C. 县级人民政府 D. 本级人民代表大会
28. 根据《预算法》的规定, 承担预算管理职能, 直接担负着各级预算组织实施工作的是 ()。
- A. 本级政府财政部门 B. 本级人民政府
C. 本级人民代表大会 D. 本级人大常委会
29. 根据《预算法》的规定, 代表国务院具体行使财政职能的是 ()。
- A. 全国人大常委会 B. 国务院财政部门
C. 国务院各预算部门 D. 国务院各预算单位
30. 根据《预算法》的规定, 代表各级地方政府具体行使财政职能的是 ()。
- A. 本级人大常委会 B. 本级财政部门
C. 本级各预算部门 D. 本级各预算单位
31. 根据《预算法》的规定, 不属于国务院财政部门预算职权的是 ()。
- A. 具体编制中央预算、决算草案 B. 具体组织中央和地方预算的执行
C. 审查和批准地方预算的调整方案 D. 具体编制中央预算的调整方案
32. 下列有关各部门预算管理职权的表述中, 不正确的是 ()。
- A. 编制本部门预算、决算草案
B. 组织和监督本部门预算的执行
C. 定期向本级政府财政部门报告预算的执行情况
D. 不定期向上级政府财政部门报告预算的执行情况
33. 下列有关各单位预算管理职权的表述中, 不正确的是 ()。



- A. 不定期向本级政府财政部门报告单位预算的执行情况
B. 编制本单位预算、决算草案
C. 按照国家规定上缴预算收入
D. 安排本单位预算支出
34. 我国预算收入的最主要部分是（ ）。
- A. 国有资源（资产）有偿使用收入 B. 税收收入
C. 行政事业性收费收入 D. 转移性收入
35. 在下列收入中，不属于国有资源（资产）有偿使用收入的是（ ）。
- A. 行政机关资产租赁收入 B. 事业单位资产租赁收入
C. 国有企业资产租赁收入 D. 国有资源补偿费收入
36. 下列关于预算收入，以收入归属（或税种）为标准的分类中，表述正确的是（ ）。
- A. 仅包括中央预算收入
B. 仅包括中央预算收入和地方预算收入
C. 仅包括中央和地方共享收入
D. 包括中央预算收入、地方预算收入以及中央和地方预算共享收入
37. 下列关于中央预算收入构成内容的表述中，正确的是（ ）。
- A. 包括中央本级收入和地方按照规定向中央上解的收入
B. 包括中央本级收入和税收返还收入
C. 包括税收返还收入和地方按照规定向中央上解的收入
D. 包括中央本级收入、税收返还收入和地方向中央上解的收入
38. 下列关于地方预算收入构成内容的表述中，正确的是（ ）。
- A. 包括地方本级收入和下级政府的上解收入
B. 包括地方本级收入、上级政府对本级政府的税收返还和转移支付
C. 包括上级政府对本级政府的税收返还和转移支付、下级政府的上解收入
D. 包括地方本级收入、上级政府对本级政府的税收返还和转移支付、下级政府的上解收入
39. 按照分税制财政管理体制的规定，中央预算和地方预算对同一税种的收入，按照一定划分标准或者比例分享的收入指的是（ ）。
- A. 中央预算和地方预算共享收入 B. 中央按规定返还或补助地方的收入
C. 地方向中央上解的收入 D. 中央预算收入和地方预算收入
40. 以预算支出的内容为标准，下列不属于经济建设支出项目的是（ ）。
- A. 国家用于基础设施建设的投资支出 B. 支持企业的挖潜改造支出
C. 民兵建设及专项工程费用支出 D. 专项建设基金支出
41. 在我国，规定中央预算与地方预算有关收入和支出项目划分办法的机关是（ ）。
- A. 财政部 B. 国务院 C. 全国人民代表大会 D. 全国人大常委会
42. 将预算支出分为工资福利支出、商品和服务支出、资本性支出和其他支出的划分标准是（ ）。
- A. 支出的内容 B. 支出的主体 C. 支出的功能 D. 支出的经济性质



43. 在我国，下达编制下一年度预算草案指示的机关是（ ）。
- A. 全国人大常委会 B. 国务院 C. 国务院财政部门 D. 本级财政部门
44. 在我国，部署编制下一年度预算草案具体事项的机关是（ ）。
- A. 全国人大常委会 B. 国务院 C. 国务院财政部门 D. 本级财政部门
45. 根据《预算法》的规定，我国的预算年度采取的是（ ）。
- A. 公历年制 B. 农历年制 C. 阴历年制 D. 跨年制度
46. 根据《预算法》的规定，我国的预算年度的起讫日期是（ ）。
- A. 1月1日起至12月31日 B. 4月1日起至次年3月31日
C. 7月1日起至次年6月30日 D. 10月1日起至次年9月30日
47. 下列不属于预算草案编制主体的是（ ）。
- A. 各级政府 B. 各级预算部门 C. 各级预算单位 D. 各级人民代表大会
48. 我国《预算法》规定，中央预算的审查和批准机关是（ ）。
- A. 国务院 B. 国务院财政部 C. 全国人民代表大会 D. 全国人大常委会
49. 我国《预算法》规定，地方各级政府预算的审查和批准机关是（ ）。
- A. 本级人民代表大会 B. 本级人大常委会
C. 本级人民政府 D. 上级人民政府
50. 根据《预算法》的规定，各级部门预算的批复机关是（ ）。
- A. 本级人民代表大会 B. 本级人大常委会
C. 本级人民政府 D. 本级财政部门
51. 根据《预算法》的规定，各单位预算的批复机关是（ ）。
- A. 本级人民代表大会 B. 本级人民政府
C. 本级各预算部门 D. 本级财政部门
52. 下列不属于预算执行主体的机关是（ ）。
- A. 各级人民代表大会 B. 各级人民政府
C. 各级财政部门 D. 各级国家金库
53. 根据《预算法》的规定，各级预算的组织执行机关是（ ）。
- A. 本级财政部门 B. 本级人民政府
C. 本级人民代表大会 D. 本级国家金库
54. 根据《预算法》的规定，负责各级预算组织执行具体工作的机关是（ ）。
- A. 本级各预算单位 B. 本级各预算部门
C. 本级财政部门 D. 本级人民政府
55. 依照有关法律、行政法规的规定，及时、准确地办理预算收入的收纳、划分、留解和预算支出拨付的机关是（ ）。
- A. 各级人民政府 B. 各级财政部门 C. 各级预算部门 D. 各级国家金库
56. 根据《预算法》的规定，负责具体编制预算调整方案的机关是（ ）。
- A. 本级人民政府 B. 本级财政部门 C. 本级各预算部门 D. 本级各预算单位
57. 根据《预算法》的规定，各级预算调整方案的审定机关是（ ）。
- A. 本级财政部门 B. 本级人民政府



- C. 本级人民代表大会
D. 本级人大常委会
58. 我国《预算法》规定,县级以上各级政府预算调整方案的审查和批准机关是()。
A. 本级财政部门
B. 本级人民政府
C. 本级人民代表大会
D. 本级人大常委会
59. 我国《预算法》规定,乡、民族乡、镇政府预算调整方案的审查和批准机关是()。
A. 本级财政部门
B. 本级人民政府
C. 本级人民代表大会
D. 本级人大常委会
60. 在我国,各级地方政府预算调整方案经批准后的备案机关是()。
A. 上一级人民政府
B. 本级人民政府
C. 本级人民代表大会
D. 本级人大常委会
61. 国家管理预算活动的最后一道程序是()。
A. 预算编制
B. 预算执行
C. 预算调整
D. 决算
62. 我国《预算法》规定,各级预算部门决算草案的审核和批复机关是()。
A. 本级财政部门
B. 本级人民政府
C. 本级人民代表大会
D. 本级人大常委会
63. 我国《预算法》规定,中央决算草案的审查和批准机关是()。
A. 国务院
B. 国务院财政部
C. 全国人民代表大会
D. 全国人大常委会
64. 我国《预算法》规定,县级以上各级政府的本级决算草案的审查和批准机关是()。
A. 本级人民代表大会
B. 本级人大常委会
C. 本级人民政府
D. 上级人民政府
65. 我国《预算法》规定,乡、民族乡、镇政府的本级决算草案的审查和批准机关是()。
A. 本级财政部门
B. 本级人民政府
C. 本级人民代表大会
D. 本级人大常委会
66. 根据《预算法》的规定,能够对本级和下级政府预算、决算进行监督的是()。
A. 县以上的地方各级人大及其常委会
B. 市以上的地方各级人大及其常委会
C. 省以上的地方各级人大及其常委会
D. 全国人民代表大会及其常务委员会
67. 根据《预算法》的规定,仅对本级预算、决算行使监督权利的是()。
A. 全国人民代表大会
B. 地方各级人民代表大会
C. 地方各级人大常委会
D. 乡、民族乡、镇人民代表大会
68. 在我国政府采购法律制度体系中,制定政府采购法规制度的基本依据是()。
A. 《中华人民共和国宪法》
B. 《中华人民共和国预算法》
C. 《预算法实施条例》
D. 《中华人民共和国政府采购法》
69. 在我国,通过并颁布实施《政府采购法》的机关是()。
A. 全国人民代表大会
B. 全国人大常委会
C. 国务院
D. 国务院财政部
70. 《政府采购法》是规范我国政府采购活动的根本性法律,其适用范围是()。
A. 境内政府采购活动
B. 政府军事采购活动



- C. 政府紧急采购活动 D. 政府安全秘密采购活动
71. 下列选项中, 不属于我国政府采购主体的是 ()。
- A. 国家机关 B. 事业单位 C. 国有企业 D. 从事公共社会活动的团体组织
72. 我国《政府采购法》规定的政府采购主体范围是 ()。
- A. 国家机关 B. 事业单位
C. 从事公共社会活动的团体组织 D. 以上三类单位
73. 我国《政府采购法》规定的政府采购资金是 ()。
- A. 单位自筹资金 B. 财政性资金 C. 预算内资金 D. 预算外资金
74. 在我国, 确定并公布政府集中采购目录和采购限额标准的是 ()。
- A. 县级以上人民政府 B. 市级以上人民政府
C. 省级以上人民政府 D. 国务院
75. 根据《政府采购法》的规定, 确定并公布属于中央预算政府采购项目的集中采购目录和采购限额标准的机关是 ()。
- A. 国务院 B. 国务院财政部
C. 全国人民代表大会 D. 全国人大常委会
76. 我国《政府采购法》规定的政府采购对象的范围是 ()。
- A. 货物和工程 B. 货物和服务
C. 工程和服务 D. 货物、工程和服务
77. 政府采购的法律、政策、程序和采购活动要对社会公开, 所有相关信息都必须公之于众, 这一要求体现的是 ()。
- A. 公开透明原则 B. 公平竞争原则 C. 公正原则 D. 诚实信用原则
78. 政府采购要将竞争机制引入采购活动并实行优胜劣汰, 这一要求体现的是 ()。
- A. 公开透明原则 B. 公平竞争原则 C. 公正原则 D. 诚实信用原则
79. 政府采购要按照事先约定的条件和程序进行, 对所有供应商一视同仁, 不得有歧视条件和行为, 任何单位或个人无权干预采购活动的正常开展, 这一要求体现的是 ()。
- A. 公开透明原则 B. 公平竞争原则 C. 公正原则 D. 诚实信用原则
80. 我国《政府采购法》规定, 除极少数法定情形外, 政府采购的货物、工程和服务的属地应当是 ()。
- A. 本国 B. 本省 C. 本市 D. 外国
81. 根据《政府采购法》的规定, 我国政府采购的执行模式是 ()。
- A. 集中采购 B. 分散采购 C. 集中采购和分散采购相结合 D. 随时采购
82. 下列选项中, 不属于政府采购当事人的是 ()。
- A. 采购人 B. 保证人 C. 供应商 D. 采购代理机构
83. 根据《政府采购法》的规定, 我国政府采购的主要采购方式是 ()。
- A. 公开招标采购 B. 竞争性谈判采购
C. 单一来源采购 D. 询价采购
84. 按照法定程序, 通过公开发布招标公告, 邀请所有潜在的不特定的供应商参加投标, 从所有投标人中择优选出中标供应商, 并与之签订合同的采购方式指的是 ()。



- A. 单一来源采购 B. 询价采购 C. 公开招标采购 D. 邀请招标采购
85. 根据供应商的资信和业绩,选择多个供应商并向其发出投标邀请书,从被邀请的供应商中选定中标者的招标方式指的是()。
- A. 单一来源采购 B. 询价采购 C. 公开招标采购 D. 邀请招标采购
86. 根据《政府采购法》的规定,采购的货物规格和标准统一、现货资源充足且价格变化较小的采购项目,其适用的政府采购方式是()。
- A. 单一来源采购 B. 询价采购 C. 公开招标采购 D. 邀请招标采购
87. 根据《政府采购法》的规定,招标后没有供应商投标或者没有合格标的或者重新招标未能成立的,其适用的政府采购方式是()。
- A. 公开招标采购 B. 竞争性谈判采购 C. 单一来源采购 D. 询价采购
88. 根据《政府采购法》的规定,依法履行对政府采购活动监督管理职责的政府机关是()。
- A. 财政部门 B. 审计部门 C. 纪检部门 D. 监察部门
89. 根据《政府采购法》的规定,依法对政府采购监督管理部门、政府采购各当事人有关政府采购活动进行审计监督的机构是()。
- A. 财政部门 B. 纪检部门 C. 审计部门 D. 监察部门
90. 根据《政府采购法》的规定,依法对参与政府采购活动的国家机关、国家公务员和国家行政机关任命的其他人员实施监察的机构是()。
- A. 财政部门 B. 审计部门 C. 纪检部门 D. 监察部门
91. 预算收入和预算支出必须通过国库来进行,拥有各级国库库款支配权的是()。
- A. 本级人民政府 B. 本级财政部门
C. 本级人民代表大会 D. 本级人大常委会
92. 在国库单一账户体系中,为财政部门开设国库单一账户的银行是()。
- A. 中国人民银行 B. 中国工商银行 C. 中国建设银行 D. 中国农业银行
93. 在国库单一账户体系中,财政部门按资金使用性质在商业银行开设的用于财政直接支付和与国库单一账户支出清算的账户是()。
- A. 预算单位零余额账户 B. 财政部门零余额账户
C. 预算外资金财政专户 D. 特设专户
94. 在国库单一账户体系中,开设在中国人民银行的账户是()。
- A. 预算单位零余额账户 B. 财政部门零余额账户
C. 预算外资金财政专户 D. 国库单一账户
95. 在国库单一账户体系中,由财政部门在商业银行为预算单位开设的用于财政授权支付和清算的账户是()。
- A. 预算单位零余额账户 B. 财政部门零余额账户
C. 预算外资金财政专户 D. 特设专户
96. 在国库单一账户体系中,经国务院和省级人民政府批准或授权财政部门批准开设的用于记录、核算和反映预算单位的特殊专项支出活动,并用于与国库单一账户清算的账户是()。



- A. 预算单位零余额账户 B. 财政部门零余额账户
C. 预算外资金财政专户 D. 特设专户

97. 在财政收入收缴方式中, 由缴款单位或缴款人按有关法律法规规定, 直接将应缴收入缴入国库单一账户或预算外资金财政专户的方式是 ()。

- A. 分次汇缴 B. 直接缴库 C. 集中汇缴 D. 汇总缴纳

98. 在财政收入收缴方式中, 由征收机关(有关法定单位)按有关法律规定, 将所收的应缴收入汇总缴入国库单一账户或预算外资金财政专户的方式是 ()。

- A. 分次汇缴 B. 直接缴库 C. 集中汇缴 D. 汇总缴纳

99. 在财政支出支付方式中, 由财政部门向中国人民银行和代理银行签发支付指令, 代理银行根据支付指令通过国库单一账户体系将资金直接支付到收款人或收款单位账户的方式是 ()。

- A. 财政直接支付 B. 财政授权支付 C. 财政委托支付 D. 财政集中支付

100. 在财政支出支付方式中, 预算单位按照财政部门的授权自行向代理银行签发支付指令, 代理银行根据指令, 通过国库单一账户体系将资金支付到收款人账户的方式是 ()。

- A. 财政直接支付 B. 财政授权支付 C. 财政委托支付 D. 财政集中支付

二、多项选择题

1. 我国财政法律制度建设的重点内容有 ()。

- A. 预算法律制度 B. 政府采购制度
C. 国库集中收付制度 D. 预算会计制度

2. 《预算法》的颁布施行具有十分重要的意义, 主要有 ()。

- A. 规范政府收支行为, 强化预算约束
B. 加强对预算的管理和监督
C. 建立、健全全面规范、公开透明的预算制度
D. 保障经济社会的健康发展

3. 下列选项中, 属于我国预算法律制度组成内容的有 ()。

- A. 《财政法》 B. 《预算法》 C. 《会计法》 D. 《预算法实施条例》

4. 国家预算的作用是国家预算职能在经济生活中的具体体现, 主要有 ()。

- A. 信息公开作用 B. 财力保证作用 C. 调节制约作用 D. 反映监督作用

5. 我国国家预算级次结构设计的依据有 ()。

- A. 国家财力 B. 政权结构 C. 行政区域划分 D. 财政管理体制

6. 我国的国家预算共分为五级预算, 除中央预算外, 还有 ()。

- A. 省级预算 B. 地市级预算 C. 县市级预算 D. 乡镇级预算

7. 下列关于国家预算构成的表述中, 正确的有 ()。

- A. 国家预算由预算收入和预算支出组成
B. 国家预算由中央预算和地方预算组成
C. 国家预算由部门预算和单位预算组成
D. 国家预算由总预算和部门单位预算组成



8. 我国国家预算的构成内容有（ ）。
- A. 一般公共预算 B. 政府性基金预算
C. 国有资本经营预算 D. 社会保险基金预算
9. 我国的国家预算，按照政府级次划分的类型有（ ）。
- A. 中央预算 B. 地方预算 C. 总预算 D. 部门单位预算
10. 我国的国家预算，按照收支管理范围划分的类型有（ ）。
- A. 中央预算 B. 地方预算 C. 总预算 D. 部门单位预算
11. 根据《预算法》的规定，各级预算应当遵循的原则有（ ）。
- A. 统筹兼顾 B. 勤俭节约 C. 量力而行 D. 讲求绩效和收支平衡
12. 根据《预算法》的规定，中央一般公共预算的组成内容有（ ）。
- A. 中央各部门预算 B. 中央对地方的税收返还、转移支付预算
C. 中央各直属单位预算 D. 国债收支预算
13. 地方预算是地方总预算的简称，其组成内容有（ ）。
- A. 省总预算 B. 自治区总预算 C. 直辖市总预算 D. 县总预算
14. 根据《预算法》的规定，地方各级一般公共预算的组成内容有（ ）。
- A. 本级债务收支预算 B. 本级各直属单位预算
C. 本级各部门预算 D. 本级税收返还、转移支付预算
15. 各级总预算是指各级政府的财政汇总预算，其汇总的预算有（ ）。
- A. 本级政府预算 B. 本级单位预算
C. 上级政府预算 D. 所属下级政府总预算
16. 下列关于部门预算的表述中，正确的有（ ）。
- A. 部门预算由本部门及其所属各单位预算组成
B. 部门预算既包括行政单位预算，又包括其下属的事业单位预算
C. 部门预算既包括一般预算收支计划，又包括政府基金预算收支计划
D. 部门预算既包括正常经费预算，又包括专项支出预算
17. 我国《预算法》划分预算管理职权所遵循的原则有（ ）。
- A. 统一领导 B. 分级管理 C. 公开民主 D. 权责结合
18. 根据《预算法》的规定，全国人民代表大会的预算管理职权主要有（ ）。
- A. 审查中央和地方预算草案及中央和地方预算执行情况的报告
B. 批准中央预算和中央预算执行情况的报告
C. 改变或者撤销全国人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议
D. 撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令
19. 下列选项中，属于全国人民代表大会常务委员会预算管理职权的有（ ）。
- A. 监督中央和地方预算的执行
B. 审查和批准中央预算的调整方案
C. 审查和批准中央决算
D. 撤销国务院制定的同宪法、法律相抵触的关于预算、决算的行政法规、决定和命令
20. 根据《预算法》的规定，县级以上地方各级人民代表大会的预算管理职权主要有



()。

- A. 审查本级总预算草案及本级总预算执行情况的报告
 - B. 批准本级预算和本级预算执行情况的报告
 - C. 改变或者撤销本级人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议
 - D. 撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令
21. 我国《预算法》规定，县级以上地方各级人大常委会预算管理职权主要有()。
- A. 监督本级总预算的执行
 - B. 审查和批准本级预算的调整方案
 - C. 审查和批准本级政府决算
 - D. 撤销本级政府和下一级人民代表大会及其常委会关于预算、决算的不适当决定、命令和决议
22. 下列选项中，属于乡、民族乡、镇人民代表大会预算管理职权的有()。
- A. 审查和批准本级预算和本级预算执行情况的报告
 - B. 监督本级预算的执行
 - C. 审查和批准本级决算
 - D. 撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令
23. 国务院财政部门代表国务院具体行使财政职能，其预算管理职权有()。
- A. 具体编制中央预算、决算草案
 - B. 具体组织中央和地方预算的执行
 - C. 提出中央预备费动用方案
 - D. 具体编制中央预算的调整方案
24. 地方各级财政部门代表本级政府具体行使财政职能，其预算管理职权有()。
- A. 具体编制本级预算、决算草案
 - B. 具体组织本级总预算的执行
 - C. 提出本级预算预备费动用方案
 - D. 具体编制本级预算的调整方案
25. 在下列有关各级财政部门预算管理职权的表述中，不正确的有()。
- A. 具体编制本级预算、决算草案
 - B. 仅具体组织本级总预算的执行
 - C. 提出本级预算预备费动用方案
 - D. 定期只向本级政府报告本级总预算的执行情况
26. 根据《预算法》的规定，各部门的预算管理职权主要有()。
- A. 编制本部门预算、决算草案
 - B. 组织和监督本部门预算的执行
 - C. 不定期向本级政府报告预算的执行情况
 - D. 定期向本级政府财政部门报告预算的执行情况
27. 下列有关各部门预算管理职权的表述中，不正确的有()。
- A. 编制本部门预算、决算草案
 - B. 组织和监督本部门预算的执行
 - C. 定期向本级政府报告预算的执行情况
 - D. 不定期向本级政府财政部门报告预算的执行情况
28. 根据《预算法》的规定，各单位的预算管理职权主要有()。



- A. 编制本单位预算、决算草案 B. 按照国家规定上缴预算收入
C. 安排本单位的预算支出 D. 接受国家有关部门的监督
29. 预算收入按照收入的形式划分, 其类型主要有 ()。
- A. 税收收入 B. 行政事业性收费收入
C. 国有资源(资产)有偿使用收入 D. 转移性收入
30. 预算收入按照收入的归属划分, 其类型有 ()。
- A. 中央预算收入 B. 地方预算收入
C. 中央和地方预算共享收入 D. 转移性收入
31. 在下列预算收入中, 属于中央预算收入的有 ()。
- A. 中央和地方预算共享收入
B. 中央本级收入
C. 中央按照规定返还或者补助地方的收入
D. 地方按照规定向中央上解的收入
32. 在下列预算收入中, 属于地方预算收入的有 ()。
- A. 地方本级收入
B. 中央和地方预算共享收入
C. 上级政府对本级政府的税收返还和转移支付
D. 下级政府的上解收入
33. 下列选项中, 属于中央预算支出的有 ()。
- A. 外交、公共安全、国防支出 B. 中央本级支出
C. 中央对地方的税收返还和转移支付 D. 社会保障及就业支出
34. 下列选项中, 属于地方预算支出的有 ()。
- A. 地方本级支出 B. 对上级政府的上解支出
C. 对下级政府的税收返还和转移支付 D. 地方公共服务支出
35. 下列属于预算支出按照其功能划分的支出类型有 ()。
- A. 工资福利支出 B. 社会保障及就业支出
C. 外交、公共安全、国防支出 D. 教育、科技、文化、卫生、体育支出
36. 下列属于预算支出按照其功能划分的支出类型有 ()。
- A. 一般公共服务支出 B. 资本性支出
C. 农业、环境保护支出 D. 其他支出
37. 预算支出按照其经济性质划分, 其类型有 ()。
- A. 工资福利支出 B. 商品和服务支出 C. 资本性支出 D. 其他支出
38. 预算组织程序的环节有 ()。
- A. 预算的编制 B. 预算的审批 C. 预算的执行 D. 预算的调整
39. 预算草案是指未经法定程序审查和批准的预算收支计划, 其编制主体有 ()。
- A. 各级政府 B. 各级财政部门 C. 各预算部门 D. 各预算单位
40. 下列选项中, 属于各级政府编制年度预算草案的依据有 ()。
- A. 年度经济社会发展目标



- B. 国家宏观调控总体要求和跨年度预算平衡的需要
C. 上一年预算执行情况
D. 有关支出绩效评价结果和本年度收支预测
41. 下列选项中,属于各部门、各单位编制年度预算草案的依据有()。
- A. 国务院财政部门制定的政府收支分类科目
B. 预算支出标准和要求
C. 绩效目标管理
D. 依法履行职能和事业发展的需要以及存量资产情况
42. 中央预算的编制内容有()。
- A. 本级预算收入和支出
B. 上一年度结余用于本年度安排的支出
C. 返还或者补助地方的支出
D. 地方上解的收入
43. 地方各级政府预算的编制内容有()。
- A. 本级预算收入和支出
B. 上一年度结余用于本年度安排的支出
C. 返还或者补助下级的支出
D. 上级返还或者补助的收入
44. 各级政府预算审批的特点有()。
- A. 时效性
B. 级别性
C. 程序性
D. 严肃性
45. 下列关于预算的审批,说法正确的有()。
- A. 中央预算由全国人民代表大会审查和批准
B. 地方各级政府预算由本级人民代表大会审查和批准
C. 中央预算和地方各级政府预算均由全国人民代表大会审查和批准
D. 中央预算和地方各级政府预算均由本级人大常委会审查和批准
46. 下列选项中,属于我国预算执行主体的有()。
- A. 各级人民代表大会
B. 各级政府
C. 各级政府财政部门
D. 预算收入征收部门
47. 下列选项中,属于我国预算执行主体的有()。
- A. 各级政府财政部门
B. 各预算部门
C. 各预算单位
D. 国家金库
48. 各级政府的预算调整方案由本级财政部门负责编制,在方案中应列明的事项有()。
- A. 调整的原因
B. 调整的项目
C. 调整的数额
D. 调整的措施及有关说明
49. 下列关于预算调整方案的表述中,正确的有()。
- A. 各级政府的预算调整方案由本级财政部门负责具体编制
B. 县级以上各级政府的预算调整方案必须提请本级人大常委会审批
C. 县级以上各级政府的预算调整方案必须提请本级人民代表大会审批
D. 地方各级政府的预算调整方案经批准后必须报上一级政府备案
50. 决算是国家管理预算活动的最后一道程序,其环节有()。
- A. 决算草案的编制
B. 决算草案的汇总
C. 决算草案的审批
D. 决算的批复
51. 决算草案的编制必须符合法律和行政法规的规定,必须做到的事项有()。



- A. 数额准确 B. 内容完整 C. 报送及时 D. 信息公开
52. 下列关于决算草案审批的表述中, 不正确的有 ()。
- A. 中央决算草案需提请全国人大常委会审查和批准
B. 各级地方政府的本级决算草案需提请本级人大常委会审查和批准
C. 县以上的各级地方政府的本级决算草案需提请本级人大常委会审查和批准
D. 乡、民族乡、镇政府的本级决算草案需提请本级人大常委会审查和批准
53. 根据《预算法》的规定, 对预决算实施监督的主体有 ()。
- A. 国家权力机关 B. 各级政府
C. 各级政府财政部门 D. 各级政府审计部门
54. 对于预决算的监督, 按照时间先后划分的种类有 ()。
- A. 定时监督 B. 事前监督 C. 事中监督 D. 事后监督
55. 对于预决算的监督, 按照监督内容划分的种类有 ()。
- A. 对预算编制的监督 B. 对预算执行的监督
C. 对预算调整的监督 D. 对决算的监督
56. 根据《预算法》的规定, 各级政府审计部门对预算、决算实行审计监督的内容有 ()。
- A. 本级各部门预算执行和决算 B. 各单位预算执行和决算
C. 下级政府预算执行和决算 D. 本级政府预算执行和决算
57. 下列关于预决算监督的表述中, 正确的有 ()。
- A. 全国人大及其常委会对中央和地方预算、决算进行监督
B. 县以上的地方各级人大及常委会对本级和下级政府预算、决算进行监督
C. 乡、民族乡、镇人民代表大会对本级预算、决算进行监督
D. 各级审计部门对本级各部门、各单位和下级政府的预算、决算实行审计监督
58. 我国的政府采购法律制度体系的组成内容有 ()。
- A. 政府采购法 B. 国库集中收付制度
C. 政府采购部门规章 D. 政府采购的地方性法规和政府规章
59. 目前, 我国政府采购的部门规章有 ()。
- A. 《政府采购法》 B. 《政府采购信息公告管理办法》
C. 《政府采购货物和服务招标投标管理办法》 D. 《政府采购法实施条例》
60. 我国《政府采购法》对政府采购作出明确规定的事项有 ()。
- A. 采购主体 B. 采购资金 C. 采购目录 D. 采购对象
61. 根据《政府采购法》的规定, 纳入政府采购资金范围的有 ()。
- A. 政府性基金 B. 预算内资金
C. 预算外资金 D. 与财政资金配套的单位自筹资金
62. 根据《政府采购法》的规定, 下列属于政府采购资金范围的有 ()。
- A. 预算内资金 B. 预算追加资金 C. 预算外资金 D. 政府性基金
63. 在我国, 能够确定并发布政府集中采购目录和政府采购限额标准的机关有 ()。
- A. 国务院 B. 省级人民政府 C. 自治区人民政府 D. 直辖市人民政府
64. 下列选项中, 不能确定与发布政府集中采购目录和政府采购限额标准的机关有



()。

A. 国务院 B. 省级人民政府 C. 市级人民政府 D. 县级人民政府

65. 属于地方预算的政府采购项目, 其集中采购目录和政府采购限额标准的确定与发布机关有()。

A. 国务院 B. 省级人民政府 C. 自治区人民政府 D. 直辖市人民政府

66. 根据《政府采购法》的规定, 我国的政府采购对象有()。

A. 货物 B. 技术 C. 工程 D. 服务

67. 下列选项中, 不属于政府采购对象的有()。

A. 货物 B. 技术 C. 工程 D. 土地

68. 我国《政府采购法》规定, 政府采购应当遵循的原则有()。

A. 公开透明原则 B. 公平竞争原则 C. 公正原则 D. 诚实信用原则

69. 政府采购的功能有()。

A. 强化宏观调控 B. 提高资金使用效益
C. 推进反腐倡廉 D. 保护民族产业

70. 根据《政府采购法》的规定, 我国的政府采购组织实施形式有()。

A. 定期采购 B. 及时采购 C. 集中采购 D. 分散采购

71. 在政府采购活动中, 由于集中程度不同, 集中采购的种类有()。

A. 政府集中采购 B. 部门集中采购
C. 中央集中采购 D. 地方集中采购

72. 政府采购当事人是指在政府采购活动中享有权利和承担义务的各类主体, 具体有()。

A. 采购人 B. 中间商 C. 供应商 D. 采购代理机构

73. 下列选项中, 可以作为政府采购当事人中采购人的有()。

A. 人民教育出版社 B. 中国铁路总公司
C. 新东方教育集团 D. 中国红十字会

74. 在我国, 政府采购的采购人主要有()。

A. 国家机关 B. 事业单位
C. 国有企业 D. 从事公共事务的团体组织

75. 我国《政府采购法》赋予采购人的权利有()。

A. 自行选择采购代理机构的权利
B. 审查政府采购供应商的资格的权利
C. 签订采购合同并参与对供应商履约验收的权利
D. 监督政府采购依法公开、公正进行的权利

76. 我国《政府采购法》赋予采购人的权利有()。

A. 要求采购代理机构遵守委托协议约定的权利
B. 依法确定中标供应商的权利
C. 自行选择政府采购方式的权利
D. 特殊情况下提出特殊要求的权利

77. 根据《政府采购法》的规定, 政府采购的采购人应履行的义务有()。



- A. 遵守采购代理机构的工作秩序
B. 依法答复供应商的询问和质疑
C. 在规定时间内与中标供应商签订政府采购合同
D. 在指定媒体及时向社会发布政府采购信息、招标结果
78. 根据《政府采购法》的规定, 政府采购的采购人应履行的义务有 ()。
- A. 按规定程序签订政府采购合同并严格履行合同义务
B. 尊重供应商的正当合法权益
C. 接受和配合政府采购监督管理部门的监督检查
D. 妥善保存反映每项采购活动的采购文件
79. 根据《政府采购法》的规定, 供应商参加政府采购活动应当具备的条件有 ()。
- A. 具有独立承担民事责任的能力
B. 具有履行合同所必需的技术和专业人员
C. 有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录
D. 具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度
80. 根据《政府采购法》的规定, 供应商参加政府采购活动应当具备的条件有 ()。
- A. 具有独立承担民事责任的能力
B. 具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度
C. 具有履行合同所必需的设备和专业技术能力
D. 参加政府采购活动前 3 年内, 在经营活动中没有重大违法记录
81. 下列选项中, 属于《政府采购法》中赋予供应商的权利有 ()。
- A. 就政府采购活动事项提出询问、质疑和投诉的权利
B. 自主、平等地签订政府采购合同的权利
C. 要求采购人或采购代理机构保守其商业秘密的权利
D. 监督政府采购依法公开、公正进行的权利
82. 下列选项中, 属于《政府采购法》中赋予供应商的权利有 ()。
- A. 平等地取得政府采购供应商资格的权利
B. 平等地获得政府采购信息的权利
C. 自主、平等地参加政府采购竞争的权利
D. 特殊情况下提出特殊要求的权利
83. 根据《政府采购法》的规定, 供应商应履行的义务主要有 ()。
- A. 遵守政府采购的各项法律、法规和规章制度
B. 按规定接受供应商资格审查, 并在资格审查中客观、真实地反映自身情况
C. 在政府采购活动中, 满足采购人或采购代理机构的正当要求
D. 投标中标后, 按规定程序签订政府采购合同并严格履行合同义务
84. 在我国, 政府采购代理机构的种类有 ()。
- A. 招标采购代理机构 B. 一般采购代理机构
C. 分散采购代理机构 D. 集中采购机构
85. 我国《政府采购法》规定, 政府采购代理机构应履行的义务和责任主要有 ()。



- A. 依法开展代理采购活动并提供良好服务
B. 依法发布采购信息
C. 依法接受监督管理
D. 不得向采购人行贿或者采取其他不正当手段谋取非法利益
86. 根据《政府采购法》的规定,我国政府采购可以采用的方式有()。
A. 公开招标 B. 邀请招标 C. 竞争性谈判 D. 单一来源采购
87. 在政府采购活动中,公开招标的程序主要有()。
A. 招标 B. 投标 C. 开标 D. 评标和定标
88. 根据《政府采购法》的规定,竞争性谈判采购方式适用的政府采购项目有()。
A. 采用招标方式所需时间不能满足用户紧急需要的
B. 不能事先计算出价格总额的
C. 采用公开招标后没有供应商投标或者没有合格标的的
D. 技术复杂不能确定详细规格或者具体要求的
89. 根据《政府采购法》的规定,询价采购方式适用的政府采购项目有()。
A. 采购的货物规格和标准统一 B. 现货资源充足且价格变化较小
C. 采购项目的来源渠道单一 D. 技术复杂不能确定详细规格与具体要求的
90. 根据《政府采购法》的规定,政府采购监督检查的政府主体有()。
A. 财政机关 B. 集中采购机构 C. 审计机关 D. 监察机关
91. 各级人民政府财政部门对政府采购监督检查的主要内容有()。
A. 有关政府采购的法律、行政法规和规章的执行情况
B. 采购范围、采购方式和采购程序的执行情况
C. 政府采购标的物的使用情况
D. 政府采购人员的职业素质和专业技能
92. 政府采购监督管理部门对集中采购机构的考核事项主要有()。
A. 采购价格 B. 服务质量 C. 信誉状况 D. 有无违法行为
93. 国库是国家金库的简称,其职责主要有()。
A. 办理预算资金的收纳 B. 办理预算资金的划分报解
C. 保管和监督预算资金 D. 办理预算资金的拨付
94. 我国财政国库管理制度改革的主要内容有()。
A. 建立国库单一账户体系 B. 规范收入收缴程序
C. 规范支出拨付程序 D. 设立零余额账户
95. 在国库集中收付制度下,构成国库单一账户体系的账户有()。
A. 国库单一账户 B. 财政部门零余额账户
C. 预算单位零余额账户 D. 预算外资金财政专户
96. 在国库单一账户体系中,开设在商业银行的账户有()。
A. 国库单一账户 B. 财政部门零余额账户
C. 预算单位零余额账户 D. 预算外资金财政专户
97. 适应建立现代国库管理制度的要求,我国财政收入的收缴方式有()。



- A. 直接缴库 B. 间接缴库 C. 集中汇缴 D. 分散缴库

98. 在财政收入直接缴库方式下, 缴款单位或缴款人按有关法律规定, 直接将应缴收入缴入的账户有 ()。

- A. 国库单一账户 B. 预算单位零余额账户
C. 财政部门零余额账户 D. 预算外资金财政专户

99. 在财政收入集中汇缴方式下, 征收机关按有关法律规定, 将所收的应缴收入汇总缴入的账户有 ()。

- A. 财政部门零余额账户 B. 国库单一账户
C. 预算外资金财政专户 D. 预算单位零余额账户

100. 在国库集中收付制度下, 财政性资金的支付方式有 ()。

- A. 财政直接支付 B. 国库支票 C. 银行汇票 D. 财政授权支付

三、判断题

1. 《预算法》是预算法律制度中层次最高的法律规范, 是制定其他预算法规的依据。()
2. 《预算法实施条例》根据宪法所确立的基本原则和规定, 对其中的有关预算法律概念, 以及预算管理的方法和程序等作出了具体规定。()
3. 国家预算是经国家行政机关批准的法律文件, 是国家管理社会经济事务、实施宏观经济调控的主要手段。()
4. 我国的国家预算与国家政权分级相适应, 有一级财政就要相应建立一级预算。()
5. 根据国家的政权结构、行政区域划分和财政管理体制的要求, 我国的地方预算共分为五级预算。()
6. 对于不具备设立预算条件的乡、民族乡、镇, 经中央人民政府确定可以暂不设立预算。()
7. 我国的国家预算由预算收入和预算支出组成, 政府的全部收支都应当纳入预算。()
8. 根据《预算法》的规定, 政府性基金预算、国有资本经营预算、社会保险基金预算应当与一般公共预算相衔接。()
9. 国家预算按照预算收支管理范围可分为中央预算和地方预算。()
10. 中央预算是指经国务院批准的中央政府的年度财政收支计划。()
11. 地方预算是指经法定程序批准的各级政府的年度财政收支计划的统称, 由各省、自治区、直辖市总预算组成。()
12. 中央预算在国家预算体系中居于主导地位, 地方预算在国家预算组织体系中则起基础作用。()
13. 我国的预算分为中央预算和地方预算, 而中央预算则是由各地方预算组成的。()
14. 各级总预算由本级政府预算和所属下级政府的总预算汇编而成, 由财政部门负责编制。()
15. 没有下级政府预算的, 总预算即指本级预算。()
16. 部门预算是反映各本级部门 (含直属单位) 本系统内各级单位全部收支的预算, 由本部门及其所属各单位预算组成。()



17. 单位预算是指列入部门预算的行政机关、社会团体和其他单位的收支预算，它以资金的形式反映着预算单位的各种活动。（ ）
18. 部门单位预算是总预算的基础，预算收支项目比较详细和具体，它由各预算部门和预算单位编制。（ ）
19. 单位预算是市场经济国家财政预算管理的基本组织形式。（ ）
20. 预算管理职权是指确定和支配国家预算的权力和对于国家预算的编制、审查、批准、执行、调整、监督权力的总称。（ ）
21. 根据统一领导、分级管理、权责结合的原则，我国的《预算法实施条例》对预算管理的职权划分作出了明确的规定。（ ）
22. 根据《预算法》的规定，全国人民代表大会有权审查中央和地方预算草案及中央和地方预算执行情况的报告。（ ）
23. 根据《预算法》的规定，全国人大常委会拥有对中央和地方预算执行的监督权力。（ ）
24. 根据《预算法》的规定，全国人大常委会有权改变或者撤销省、自治区、直辖市人民代表大会及其常委会制定的同宪法、法律和行政法规相抵触的关于预算、决算的地方性法规和决议。（ ）
25. 根据《预算法》的规定，有权审查地方预算草案和地方预算执行情况报告的只能是地方各级人民代表大会。（ ）
26. 根据《预算法》的规定，审查和批准本级预算调整方案的机关是本级人大常委会。（ ）
27. 根据《预算法》的规定，地方各级人民代表大会有权撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令。（ ）
28. 根据《预算法》的规定，乡、民族乡、镇预算管理职权由乡、民族乡、镇人民代表大会及其常委会直接行使。（ ）
29. 各级财政部门是预算管理的职能部门，直接担负着各级预算的组织实施工作。（ ）
30. 根据《预算法》的规定，我国的预算收入分为中央预算收入、地方预算收入、中央和地方预算共享收入。（ ）
31. 地方预算收入具体包括地方本级收入和下级政府的上解收入。（ ）
32. 中央预算收入具体包括中央本级收入和地方按照规定向中央上解的收入。（ ）
33. 根据《预算法》的规定，我国的预算支出划分为中央预算支出、地方预算支出、中央和地方预算共同承担的支出。（ ）
34. 中央预算与地方预算有关收入和支出项目的划分、地方向中央上解收入、中央对地方返还或者转移支付的具体办法，由国务院规定并报全国人大常委会备案。（ ）
35. 上级政府可以在预算之外调用下级政府预算资金，下级政府不得挤占或者截留属于上级政府预算的资金。（ ）
36. 预算支出按照其功能划分，可分为工资福利支出、商品和服务支出、资本性支出和其他支出。（ ）
37. 预算草案是指各级政府、各部门、各单位编制的未经法定程序审查和批准的预算收



支计划。()

38. 编制预算草案的具体事项由本级财政部门部署,各预算活动主体应当按照财政部门规定的时间编制预算草案。()

39. 根据《预算法》的规定,我国的预算年度采取的是公历年制。()

40. 各级政府依据法定权限作出决定或者制定行政措施,凡涉及增加或者减少财政收入或者支出的,应当在预算批准前提出并在预算草案中作出相应安排。()

41. 预算的批复是指各级政府预算经过本级人民代表大会批准之后,本级政府财政部门应当及时向本级各预算单位批复预算。()

42. 我国的预算执行主体包括各级政府、各级政府财政部门、预算收入征收部门、国家金库、各有关部门和有关单位。()

43. 根据《预算法》的规定,各级预算由本级政府组织执行,具体工作由本级政府财政部门负责。()

44. 根据《预算法》的规定,各级财政部门应当依照有关法律、行政法规的规定,及时准确地办理预算收入的收纳、划分、留解和预算支出的拨付。()

45. 对于已经产生法律效力的预算,各级政府或财政部门在任何情况下都不得变动预算。()

46. 各级政府对于必须进行的预算调整,应当由本级财政部门负责具体编制预算调整方案。()

47. 财政部门在编制预算调整方案时,应当列明预算调整的原因、项目、数额、措施及有关说明。()

48. 预算调整方案经本级政府审定后,还需提请上一级人民政府审批。()

49. 地方各级政府预算的调整方案经批准后,由本级政府报本级人民代表大会备案。()

50. 对于已经产生法律效力的预算的变动,必须严格依照法定程序来进行,任何政府或者部门都不得擅自变动预算。()

51. 决算是指年度预算收支执行结果的会计报告,是预算执行的总结,是国家管理预算活动的最后一道程序。()

52. 决算是国家管理预算活动的最后一道程序,它包括决算草案的编制、决算草案的审批和决算的批复。()

53. 国务院财政部门编制的中央决算草案,报国务院审定后,由国务院提请全国人民代表大会审查和批准。()

54. 乡、民族乡、镇政府编制的本级决算草案,必须提请本级人民代表大会审查和批准。()

55. 各部门对所属各单位的决算草案,应当审核并汇总编制本部门的决算草案,在规定的期限内报本级政府财政部门审核。()

56. 各级政府决算批准后,财政部门应当向本级各预算单位批复决算。()

57. 我国《预算法》规定,预决算的监督主体有国家权力机关、各级政府、各级政府财政部门 and 各级政府审计部门。()

58. 我国《预算法》规定,各级政府审计部门应对本级各部门、各单位和下级政府的预



算执行和决算实行审计监督。（ ）

59. 《政府采购法》是规范我国政府采购活动的根本性法律，也是制定其他政府采购法规制度的基本依据。（ ）

60. 《政府采购法》适用于在我国境内发生的政府采购活动和使用国外资金进行的采购等情况。（ ）

61. 《政府采购信息公告管理办法》是政府采购部门规章，它细化了政府采购法中的原则性规定。（ ）

62. 《政府采购货物和服务招标投标管理办法》是地方性法规和政府规章，它细化了政府采购法中的原则性规定。（ ）

63. 我国的《政府采购法》将国有企业纳入了政府采购的主体范围。（ ）

64. 我国《政府采购法》规定，政府采购资金应为预算内资金。（ ）

65. 按照财政部的现行规定，财政性资金是指预算内资金、预算外资金，以及与财政资金相配套的单位自筹资金的总和。（ ）

66. 既有财政性资金又有部门其他资金的配套采购项目，或者有财政拨款或财政补助收入的事业单位和社会团体，也要实行政府采购制度。（ ）

67. 政府集中采购目录和采购限额标准由国务院财政部确定并公布。（ ）

68. 政府集中采购目录和采购限额标准，每年应在政府预算编制前予以公布，以利于政府采购预算的编制。（ ）

69. 我国《政府采购法》规定，属于中央预算的政府采购项目，其集中采购目录和政府采购限额标准由国务院确定并公布。（ ）

70. 我国《政府采购法》规定，属于地方预算的政府采购项目，其集中采购目录和政府采购限额标准由县级以上人民政府确定并公布。（ ）

71. 我国《政府采购法》规定，政府采购的对象包括货物、技术、工程和服务。（ ）

72. 政府采购的原则是建立政府采购制度、制定政府采购法律法规、实施政府采购活动以及管理政府采购事务所遵循的基本指导思想。（ ）

73. 为了实现公正，《政府采购法》提出了评标委员会以及有关的小组人员必须要有一定数量的要求，而且人数必须为单数。（ ）

74. 根据我国《政府采购法》的规定，除极少数法定情形外，政府采购应当采购本国货物、工程和服务。（ ）

75. 根据《政府采购法》的规定，我国的政府采购实行集中采购和分散采购相结合的执行模式。（ ）

76. 政府集中采购是指采购单位委托政府集中采购机构组织实施的，纳入集中采购目录以内的有专业技术等特殊要求的项目采购活动。（ ）

77. 分散采购是指由各预算单位自行开展采购活动的一种采购组织实施形式。（ ）

78. 按照《政府采购法》的规定，采购未纳入集中采购目录的政府采购项目不可以委托集中采购机构代理采购。（ ）

79. 按照《政府采购法》的规定，对于纳入集中采购目录属于本部门、本系统有特殊要求的项目，可以实行部门集中采购。（ ）



80. 按照《政府采购法》的规定,对于纳入集中采购目录属于本单位有特殊要求的项目,经县级以上人民政府批准可以自行采购。()
81. 我国《政府采购法》规定,采购人不得自行选择采购代理机构。()
82. 根据《政府采购法》的规定,供应商应当具备依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录的条件。()
83. 根据《政府采购法》的规定,供应商应当具备在参加政府采购活动前5年内的经营活动中没有重大违法记录的条件。()
84. 根据《政府采购法》的规定,供应商拥有就政府采购活动事项提出询问、质疑和投诉的权利。()
85. 一般采购代理机构的资格由国务院有关部门或省级人民政府有关部门认定,主要负责分散采购的代理业务。()
86. 集中采购机构是进行政府集中采购的法定代理机构,由设区的市、自治州以上人民政府根据本级政府采购项目组织集中采购的需要设立。()
87. 我国《政府采购法》规定,要建立以竞争性谈判方式为主、其他采购方式为辅的采购方式体系。()
88. 邀请招标是指按照法定程序,通过公开发布招标公告,邀请所有潜在的不特定的供应商参加投标,从所有投标人中择优选出中标供应商,并与之签订合同的一种采购方式。()
89. 竞争性谈判是指采购人向有关供应商发出询价单让其报价,然后在报价的基础上结合产品质量和服务质量进行比较并确定最优供应商的一种采购方式。()
90. 我国《政府采购法》规定,当采购人采购不具备竞争条件的物品,只能从唯一的供应商取得采购货物或服务的情况下,可以直接向该供应商协商采购。()
91. 我国《政府采购法》规定,政府采购监督管理部门不得设置集中采购机构,不得参与政府采购项目的采购活动。()
92. 我国《政府采购法》规定,任何单位和个人对政府采购活动中的违法行为,有权控告和检举,有关部门、机关依照各自职责应及时处理。()
93. 在国库集中收付制度下,所有财政性资金的收支、存储及清算活动均在国库单一账户体系中运行。()
94. 国库单一账户按收入和支出设置分类账,收入账按资金性质进行明细核算,支出账按预算科目设立分账册。()
95. 财政部门零余额账户主要用于财政直接支付和与国库单一账户支出清算。()
96. 预算单位零余额账户是由财政部门在中国人民银行为预算单位开设的,主要用于财政授权支付和清算的账户。()
97. 预算单位零余额账户只可以办理转账结算,不得办理提取现金业务。()
98. 直接缴库是指由缴款单位或缴款人按有关法律法规规定,直接将所收的应缴收入汇总缴入国库单一账户或预算外资金财政专户。()
99. 小额零散税收和非税收入中的现金缴款通常采用集中汇缴的缴库方式。()
100. 在国库集中收付制度下,财政直接支付主要通过转账方式进行,也可以采用“国库支票”方式进行。()



四、案例分析题

(一) 某省财政由于在新的财政年度面临着较多的减收增支因素, 因而向国务院提出了发行地方政府债券的申请。经国务院批准, 财政部核定该省 2014 年地方政府债券发行规模为 90 亿元。根据该省报请财政部核准的 2014 年地方政府债券安排使用方案, 拟安排省级 60 亿元, 转贷部分市县 30 亿元。由于各级政府年度预算已经同级人民代表大会审查批准, 因此需要对预算及时作出调整。

请根据以上内容, 并结合《预算法》的规定, 回答下列问题。

1. 下列关于本案例预算调整原因的表述中, 正确的有 ()。
 - A. 原批准的预算在执行中需要增加预算总支出
 - B. 原批准的预算在执行中需要减少收入
 - C. 原批准的收支平衡的预算的总支出超过总收入
 - D. 原批准的预算中需要增加举借债务数额
2. 下列关于本案例预算调整方案编制的表述中, 正确的是 ()。
 - A. 该省仅有省级政府应当编制预算调整方案
 - B. 该省仅有接受转贷资金的各市政府应当编制预算调整方案
 - C. 该省的省级政府和接受转贷资金的各市政府均应编制预算调整方案
 - D. 该省各级地方政府均应编制预算调整方案
3. 根据《预算法》的规定, 负责具体编制预算调整方案的是 ()。
 - A. 本级人民政府
 - B. 本级政府财政部门
 - C. 本级人民代表大会
 - D. 本级人民代表大会常务委员会
4. 下列选项中, 属于各级政府预算调整方案中应当列明的内容有 ()。
 - A. 原因
 - B. 项目
 - C. 数额
 - D. 措施
5. 下列关于本案例各级政府预算调整方案审查和批准的表述中, 正确的有 ()。
 - A. 省级政府预算调整方案由省级人民代表大会审查和批准
 - B. 省级政府预算调整方案由省级人大常委会审查和批准
 - C. 接受转贷资金的各市政府的预算调整方案由本级人民代表大会审查和批准
 - D. 接受转贷资金的各市政府的预算调整方案由本级人大常委会审查和批准

(二) 市属某高级中学已经实行国库集中支付。2015 年 3 月, 市政府审计部门对该高级中学的 2014 年度预算执行情况进行审计后了解到以下情况:

(1) 2014 年, 学校按照批复的预算支付本单位职工的薪级工资、岗位工资和津贴补贴, 但在同年 3 月, 通过零余额账户使用财政拨款为本单位职工购买个人商业保险, 涉及金额 10 万元;

(2) 2014 年 5 月, 学校通过零余额账户借款给上级主管单位 20 万元, 并为附属小学支付设备采购价款 28 万元;

(3) 2014 年 8 月, 学校通过零余额账户向本校按照账户管理规定保留的相应账户划拨工会经费 1 万元;

(4) 2014 年 9—11 月, 学校对办公楼进行内部装修, 按照规定应采用财政直接支付方式



支付工程款，学校通过零余额账户支付施工方工程款项 120 万元；

(5) 2014 年 12 月，学校未经主管部门批准，在专项项目中列支了不属于项目范围的薪级工资和津贴补贴 9 万元。

根据以上情况，请回答如下问题。

1. 下列选项中，纳入市级政府审计部门审计监督范围的有（ ）。
 - A. 下级政府的预算执行和决算执行
 - B. 上级政府的预算执行和决算执行
 - C. 本级各单位的预算执行和决算实行
 - D. 本级各部门的预算执行和决算实行
2. 下列选项中，属于市属高级中学预算管理职权的有（ ）。
 - A. 安排本单位预算支出
 - B. 接受国家有关部门的监督
 - C. 编制本单位预算、决算草案
 - D. 按照国家规定上缴预算收入
3. 市属高级中学下列做法中，正确的有（ ）。
 - A. 按照批复的预算支付本单位职工的岗位工资
 - B. 使用财政拨款为本单位职工购买个人商业保险
 - C. 按照批复的预算支付本单位职工的薪级工资
 - D. 按照批复的预算支付本单位职工的津贴补贴
4. 市属高级中学下列做法中，错误的有（ ）。
 - A. 通过零余额账户借款给上级主管单位
 - B. 通过零余额账户代附属小学支付设备采购价款
 - C. 通过零余额账户支付办公楼装修工程款
 - D. 通过零余额账户向本校按规定保留的相应账户划拨工会经费
5. 市属高级中学下列做法中，错误的有（ ）。
 - A. 未经上级主管部门批准，在本单位的专项项目中列支不属于项目范围的薪级工资
 - B. 未经上级主管部门批准，在本单位的专项项目中列支不属于项目范围的津贴补贴
 - C. 经上级主管部门批准，在本单位的专项项目中列支不属于项目范围的津贴补贴
 - D. 经上级主管部门批准，在本单位的专项项目中列支不属于项目范围的薪级工资

(三) 2014 年 2 月 17 日，某市政府采购中心对市属人民医院基因芯片扫描仪项目举行了公开招标活动，最终确定亚能生物技术有限公司为预中标供应商。此后不久，市财政局先后收到了参与竞标的创博科技有限公司等公司的投诉，于是组织该项目原评标委员会进行了复议。经过调查了解，认为招标活动存在违规问题，按照有关规定，对其作出了废标的处理决定。该招标项目存在的问题主要有：

1. 冷泉港生物科技股份有限公司的三家代理商串通围标。经查，创博科技有限公司、盈力科技发展有限公司和朗逊医疗器械有限公司的投标文件存在打印错误雷同。同时有其他相关证据，证明盈力科技发展有限公司与朗逊医疗器械有限公司在串通陪标。在投标时，这些公司未能自觉履行《政府采购法》中规定的供应商义务有（ ）。
 - A. 遵守政府采购的各项法律、法规和规章制度
 - B. 按规定接受供应商资格审查，并在资格审查中客观真实地反映自身情况
 - C. 在政府采购活动中，满足采购人或采购代理机构的正当要求
 - D. 投标中标后，按规定程序签订政府采购合同并严格履行合同义务



2. 招标文件制作不够严谨,技术要求有倾向性。从各方陈述(包括用户)来看,预中标供应商亚能生物技术有限公司和投诉人创博科技有限公司所投仪器均具备基因芯片分析仪所应有的功能,能够满足用户的使用要求。但招标书中的技术参数与创博科技有限公司投标产品的技术参数相同,且被打上了“*”号,属于不可偏离技术指标,导致其他类型的同类产品无法满足招标文件要求。在招标活动中,采购中心侵害了《政府采购法》赋予供应商的权利有()。

- A. 监督政府采购依法公开、公正进行的权利
- B. 就政府采购活动事项提出询问、质疑和投诉的权利
- C. 自主、平等地参加政府采购竞争的权利
- D. 自主、平等地签订政府采购合同的权利

3. 预中标的亚能生物技术有限公司的投标文件不真实。亚能生物技术有限公司所投气态分析仪的技术参数,本不满足招标文件要求,但其投标文件只有一处标明“气态”,其他部分表述虽满足招标文件的要求但不真实,包括如“标配两支固体激光器”等字句。在投标时,亚能生物技术有限公司未能自觉履行《政府采购法》规定的供应商义务有()。

- A. 遵守政府采购的各项法律、法规和规章制度
- B. 按规定接受供应商资格审查,并在资格审查中客观、真实地反映自身情况
- C. 在政府采购活动中,满足采购人或采购代理机构的正当要求
- D. 投标中标后,按规定程序签订政府采购合同并严格履行合同义务

4. 评标委员会把关不严。预中标公司的投标文件存在前后矛盾之处,但评标时专家没有要求其澄清,将其评为预中标。在采购中心组织复议时,专家组已了解到预中标公司的投标书表述不实,但仍决议维持,没有完全按照招标文件的要求来进行评议。在招标活动中,采购中心及其评标委员会未能自觉履行《政府采购法》中规定的义务有()。

- A. 依法开展代理采购活动并提供良好服务
- B. 依法发布采购信息
- C. 依法接受监督管理
- D. 不得向采购人行贿或者采取其他不正当手段谋取非法利益

5. 我国《政府采购法》规定,政府采购应当遵循的原则有()。

- A. 公开透明原则 B. 公平竞争原则 C. 公正原则 D. 诚实信用原则

(四)某市环保局是实行国库集中支付的预算单位,2014年10月,按照预算安排,环保局拟采购一台纳入政府采购集中采购目录的精密检测设备,设备价款为260万元。由于检测设备技术上的特殊性,只能从有限范围的供应商处采购,环保局委托的采购代理机构以投标邀请书的方式邀请了5家供应商参与投标,按照招标程序最终选择了供应商甲公司,环保局与甲公司签订了采购合同。

请根据本题上述内容,并结合《政府采购法》中相关规定,回答下列问题。

1. 根据《政府采购法》的规定,政府采购代理机构有()。

- A. 一般采购代理机构 B. 集中采购代理机构
- C. 重要采购代理机构 D. 分散采购代理机构

2. 下列关于政府采购的表述中,正确的是()。

- A. 政府采购只能实行集中采购的方式



- B. 集中采购可以自行采购,也可以委托集中采购机构在委托的范围内代理采购
- C. 采购人采购纳入集中采购目录的政府采购项目,应当委托采购代理机构实行集中采购
- D. 属于地方预算的政府采购项目,其集中采购目录和政府采购限额标准由省(含自治区、直辖市)、市、县各级财政部门确定并公布
3. 根据《政府采购法》的规定,政府采购的方式有()。
- A. 公开招标 B. 邀请招标 C. 竞争性谈判 D. 单一来源及询价
4. 在邀请招标方式中,受邀参与投标的供应商的数量要求是()。
- A. 不少于2家 B. 不少于3家 C. 不少于4家 D. 不少于5家
5. 市环保局采购精密检测设备所采用的采购方式是()。
- A. 邀请招标 B. 公开招标 C. 询价采购 D. 单一来源采购

(五)某单位是实行国库集中支付的事业单位,经财政部门批准,该单位的工资支出和设备购置实行财政直接支付,日常办公及零星支出实行财政授权支付。2015年2月,审计机构对该事业单位财政资金使用进行检查时了解到以下情况:

(1)2014年5月,该单位将其代收的纳入预算管理的行政事业性收费存入本单位在商业银行开设的基本户,并于同年7月将部分行政事业性收费缴入国库,剩余部分直接用于购买本单位办公设备;

(2)2014年8月,该单位购买日常办公用品,通过零余额账户向本单位在商业银行开设的基本户转账10万元,再通过基本账户支付采购款项;

(3)2014年11月,该单位使用财政性资金购买了一台大型专用设备,通过零余额账户向本单位基本账户转账65万元,再通过单位基本账户向供应商支付设备款。

请根据上述内容,并结合国库集中收付制度的规定,回答下列问题。

1. 根据国库集中收付制度的规定,下列关于行政事业性收费管理的表述中,正确的是()。
- A. 预算单位代收的纳入预算管理的行政事业性收费可以无限期地存放在单位基本账户
- B. 预算单位代收的纳入预算管理的行政事业性收费按规定的时限全额缴库
- C. 预算单位代收的纳入预算管理的行政事业性收费可根据单位的需要部分缴库
- D. 预算单位代收的纳入预算管理的行政事业性收费可存放于基本账户,直接用于单位的日常开支
2. 下列关于预算单位实行财政直接支付方式的表述中,正确的有()。
- A. 财政直接支付应由财政部门向中国人民银行和代理银行签发支付指令
- B. 预算单位进行财政直接支付时,应首先按照批复的部门预算和资金使用计划向财政国库支付执行机构发出支付指令
- C. 财政直接支付中代理银行应根据财政部门支付指令通过国库单一账户体系将资金直接支付到收款单位账户
- D. 财政直接支付中应由中国人民银行向代理银行签发支付指令
3. 下列关于预算单位使用零余额账户的表述中,正确的有()。
- A. 通过零余额账户提取现金,用于支付本单位的日常办公零星支出



- ←-----
- B. 通过零余额账户转账支付按规定应采用财政直接支付方式发放的职工工资
 - C. 通过零余额账户转账支付本单位的日常办公零星支出
 - D. 通过零余额账户向本单位按账户规定保留的相应账户划拨工会经费
4. 在国库单一账户体系中,属于财政直接支付和与国库单一账户支出清算应使用的账户有()。
- A. 财政部门按资金使用性质在商业银行开设的零余额账户
 - B. 财政部门在中国人民银行开设的国库单一账户
 - C. 财政部门在商业银行为预算单位开设的零余额账户
 - D. 财政部门在商业银行开设的预算外资金财政专户
5. 在本例事业单位的做法中,错误的有()。
- A. 将其代收的纳入预算管理的行政事业性收费存入本单位在商业银行开设的基本账户
 - B. 挪用代收的纳入预算管理的行政事业性收费为本单位购买办公设备
 - C. 通过零余额账户向本单位的基本账户转账,再通过基本账户支付日常办公用品采购款项
 - D. 通过零余额账户向本单位基本账户划拨资金,再通过基本账户向供应商支付设备采购款

会计职业道德

一、单项选择题

1. 在会计职业活动中应当遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系的职业行为准则和规范是（ ）。

A. 律师职业道德 B. 教师职业道德 C. 会计职业道德 D. 医生职业道德

2. 会计职业道德所追求的理想目标是（ ）。

A. 爱岗敬业 B. 诚实守信 C. 客观公正 D. 廉洁自律

3. 下列各项中，属于会计人员在职业活动中做到客观公正、坚持准则的基础是（ ）。

A. 廉洁自律 B. 提高技能 C. 客观公正 D. 坚持准则

4. 会计职业道德的内在要求是（ ）。

A. 诚实守信 B. 廉洁自律 C. 坚持准则 D. 提高技能

5. 下列各项中，不属于坚持准则的基本要求的是（ ）。

A. 熟悉准则 B. 遵循准则 C. 利用准则 D. 坚持准则

6. 会计职业道德的基础是（ ）。

A. 爱岗敬业 B. 诚实守信 C. 提高技能 D. 廉洁自律

7. 会计职业道德的精髓是（ ）。

A. 廉洁自律 B. 诚实守信 C. 客观公正 D. 坚持准则

8. 会计职业道德的前提是（ ）。

A. 爱岗敬业 B. 客观公正 C. 提高技能 D. 廉洁自律

9. 公私分明，不贪不占，体现的会计职业道德是（ ）。

A. 爱岗敬业 B. 诚实守信 C. 廉洁自律 D. 客观公正

10. 甲公司资金紧张，需向银行贷款 500 万元。公司经理请返聘的王会计对公司提供给银行的会计报表进行技术处理。王会计很清楚公司目前的财务状况和偿债能力，做这种技术处理是很危险的，但在经理的反复开导下，王会计感恩于经理平时对自己的照顾，于是编制了一份经过技术处理后漂亮的会计报表，公司获得了银行的贷款。下列对王会计行为认定中正确的是（ ）。

A. 王会计违反了爱岗敬业、客观公正的会计职业道德要求

B. 王会计违反了参与管理、坚持准则的会计职业道德要求

C. 王会计违反了客观公正、坚持准则的会计职业道德要求

D. 王会计违反了参与管理、坚持准则的会计职业道德要求



11. 甲公司为获得一项工程合同,拟向工程发包方的有关人员支付好处费8万元,公司市场部持公司的批示到财务部领取该笔款项。财务部经理张某认为该项支出不符合有关规定,但考虑到公司主要领导已做了批示,遂同意拨付了款项。下列对张某做法的认定中正确的是()。

- A. 张某违反了爱岗敬业的会计职业道德要求
- B. 张某违反了参与管理的会计职业道德要求
- C. 张某违反了客观公正的会计职业道德要求
- D. 张某违反了坚持准则的会计职业道德要求

12. 李某大学毕业后从事会计工作,自认为在大学所学知识足以应付本职工作,故平时疏于钻研业务,不加强学习,致使工作中差错不断。下列各项中,李某违反的会计职业道德是()。

- A. 提高技能
- B. 客观公正
- C. 坚持准则
- D. 强化服务

13. 下列关于会计职业道德与会计法律制度的区别的说法正确的是()。

- A. 目标不同
- B. 职责不同
- C. 作用范围不同
- D. 调整对象不同

14. 下列关于会计职业道德与会计法律制度联系的说法不正确的是()。

- A. 两者在作用上相互补充、相互协调
- B. 两者在内容上相互渗透、相互重叠
- C. 两者在地位上相互转化、相互吸收
- D. 两者在表现形式上都是具体的正式成文条款

15. “坚持好制度胜于做好事,制度大于天,人情薄如烟”,体现的会计职业道德是()。

- A. 参与管理
- B. 提高技能
- C. 坚持准则
- D. 强化服务

16. “做老实人,说老实话,办老实事,不搞虚假”,体现的会计职业道德是()。

- A. 爱岗敬业
- B. 诚实守信
- C. 坚持准则
- D. 强化服务

17. “依法办事,实事求是,不偏不倚”,体现的会计职业道德是()。

- A. 客观公正
- B. 诚实守信
- C. 坚持准则
- D. 廉洁自律

18. 下列各项中,不属于爱岗敬业的基本要求是()。

- A. 安心工作,任劳任怨
- B. 严肃认真,一丝不苟
- C. 忠于职守,尽职尽责
- D. 实事求是,不偏不倚

19. 下列各项中,不属于职业道德特征的是()。

- A. 职业性
- B. 重要性
- C. 实践性
- D. 继承性

20. 下列各项中,不属于会计职业道德教育内容的是()。

- A. 会计职业道德观念教育
- B. 会计职业道德规范教育
- C. 会计职业道德警示教育
- D. 会计职业道德形式教育

21. 下列各项中,属于会计职业道德教育的核心内容,并贯穿于会计职业道德教育始终的是()。

- A. 会计职业道德观念教育
- B. 会计职业道德规范教育
- C. 会计职业道德警示教育
- D. 形势教育和品德教育

22. 下列关于会计职业道德教育形式的说法正确的是()。

- A. 接受教育和自我教育
- B. 正规学历教育和单位培训



- C. 岗位轮换和技能培训 D. 岗位轮换和自我学习
23. 会计职业道德警示教育的主要内容和形式是()。
- A. 理论教育和课堂讲授 B. 典型案例讨论和剖析
C. 理论教育和自我学习 D. 实际情况讨论和分析
24. 对会计职业道德进行监督检查的部门主要是()。
- A. 纪律检查部门 B. 各单位领导 C. 财政部门 D. 会计学会
25. 对会计职业道德进行自律管理与约束的机构是()。
- A. 财政部门 B. 其他组织 C. 纪律检查部门 D. 会计行业组织
26. 建立激励机制,对会计人员遵守职业道德情况进行考核和奖惩的主要依据是()。
- A. 会计职业道德准则和规范 B. 会计法等法律、法规
C. 单位内部工作纪律 D. 会计行业组织有关规定
27. 会计人员违反职业道德,情节严重的,有权吊销其会计从业资格证书的部门是()。
- A. 工商行政管理部门 B. 人事管理部门 C. 财政部门 D. 会计行业组织
28. 在我国,组织和推动会计职业道德建设,并对相关工作依法行政的机构是()。
- A. 工商行政管理部门 B. 财政部门 C. 会计行业组织 D. 其他机构
29. 会计人员对于工作中知悉的商业秘密应依法保守,不得泄露,具体体现的会计职业道德是()。
- A. 诚实守信 B. 廉洁自律 C. 客观公正 D. 坚持准则
30. 会计人员在工作中应主动就单位经营管理中存在的问题提出合理化建议,协助领导决策,体现的会计职业道德是()。
- A. 提高技能 B. 参与管理 C. 坚持准则 D. 爱岗敬业
31. 下列关于会计职业道德表述正确的是()。
- A. 会计职业道德反映统治者的意志和愿望
B. 会计职业道德由国家强制力保障实施
C. 会计职业道德不要求调整会计人员的外在行为
D. 会计职业道德具有相对稳定性和广泛的社会性
32. 若会计人员在工作中表现出“懒”、“惰”、“拖”的不良习惯和作风,说明会计人员没有做到()。
- A. 爱岗敬业 B. 诚实守信 C. 办事公道 D. 客观公正
33. 会计职业道德中的“爱岗敬业”中的“岗”是指()。
- A. 税务工作岗位 B. 会计工作岗位 C. 审计工作岗位 D. 管理工作岗位
34. 下列各项中,不属于会计职业道德自我教育的内容是()。
- A. 职业法制教育 B. 职业义务教育 C. 职业荣誉教育 D. 职业节操教育
35. 下列各项中,不属于会计职业道德自我教育的方法是()。
- A. 自我解剖法 B. 自重自省法 C. 自我锻炼法 D. 自律慎独法
36. 会计人员在独立工作、无人监督时,仍能坚持自己的道德信念,依据一定的道德原则去行事,坚持准则,不做任何对国家、对社会、对他人不道德的事情。这种自我教育的方法是()。



- A. 自我解剖法 B. 自重自省法 C. 自律慎独法 D. 自警自励法
37. 会计人员经常会对自己的工作进行评价, 对工作中的不足进行评判、剖析, 这种自我教育的方法是 ()。
- A. 自重自省法 B. 自警自励法 C. 自我解剖法 D. 自律慎独法
38. 下列各项中, 关于会计职业道德与会计法律制度的关系表述错误的是 ()
- A. 两者在实施过程中相互作用、相互补充
B. 违反会计法律制度, 一定违反会计职业道德
C. 会计法律制度是会计职业道德的最低要求
D. 违反会计职业道德, 一定违反会计法律制度
39. 会计职业道德和会计法律制度两者的区别主要是 ()。
- A. 会计法律制度有成文规定, 会计职业道德无具体的表现形式
B. 会计法律制度具有很强的他律性, 会计职业道德具有很强的自律性
C. 违反会计法律制度可能受到法律制裁, 违反会计职业道德只会受到道德谴责
D. 会计法律制度调整会计人员的外在行为, 会计职业道德只调整会计人员内在的精神世界
40. 会计职业道德内容中也属于做人的基本准则的是 ()。
- A. 诚实守信 B. 提高技能 C. 服务群众 D. 奉献社会
41. 会计行业组织对会计人员遵守职业道德情况进行检查, 并根据检查结果进行表彰或惩戒。这种机制属于 ()。
- A. 服务机制 B. 法律机制 C. 自律机制 D. 行政管理机制
42. 现实社会中, 道德准则和法律准则是 ()。
- A. 相互联系的 B. 相互排斥的 C. 相互制约的 D. 完全等同的
43. 下列各项中, 不包括在会计职业道德教育的途径中的是 ()。
- A. 会计学历教育 B. 会计人员继续教育
C. 会计人员自我教育 D. 会计专业技术资格考试
44. 下列各项不属于会计人员继续教育中会计职业道德内容的是 ()。
- A. 形势教育 B. 法制教育 C. 品德教育 D. 专业理论教育
45. 会计人员违反职业道德情节严重的应吊销会计从业资格证书, 不属于法定情形的是 ()。
- A. 经常迟到、早退 B. 私设会计账簿的
C. 随意变更会计处理方法的 D. 私自销毁账簿的
46. 下列各种观点中, 符合会计职业道德要求的是 ()。
- A. 公司生产经营决策是领导的事, 会计人员没有必要参与, 也没有必要过问
B. 会计人员应保守公司的商业秘密, 在任何情况下, 都不能向外界提供或者泄露单位的会计信息
C. 会计人员应该按照国家统一的会计制度记账、算账、报账, 如实反映单位的经济业务活动情况
D. 《会计法》已明确规定单位负责人应当保证财务会计报告真实、完整, 会计人员在自己不贪不占的前提下, 领导让干什么就干什么



47. “勤学苦练，不断进取”，体现的会计职业道德是（ ）。
- A. 参与管理 B. 提高技能 C. 廉洁自律 D. 强化服务
48. 下列各项不属于会计职业道德主要作用的是（ ）。
- A. 规范会计行为的基础
B. 实现会计目标的重要保证
C. 对会计法律制度的重要补充
D. 有助于树立会计行业新风，维护会计职业威信
49. 下列关于客观公正原则表述错误的是（ ）。
- A. 客观是公正的基础，公正是客观的反映
B. 客观公正要求端正态度，依法办事
C. 客观即是公正，客观等于公正
D. 要做到公正，仅仅客观是不够的
50. “不做假账”，是对会计人员最基本的要求，最能体现这项要求的会计职业道德规范的是（ ）。
- A. 爱岗敬业 B. 客观公正 C. 廉洁自律 D. 提高技能
51. 甲公司会计小李不仅熟悉会计电算化业务，而且对利用现代信息技术加强经营管理颇有研究。“非典”期间，小李向公司建议开辟网上业务洽谈，并实行优惠的折扣政策。公司采纳了小李的建议，使得当期销售额未受“非典”影响，保持了较好的增长。小李的行为体现出的会计职业道德是（ ）。
- A. 爱岗敬业、参与管理 B. 爱岗敬业、坚持准则
C. 爱岗敬业、廉洁自律 D. 提高技能、强化服务
52. 会计职业道德的检查方式是（ ）。
- A. 政府监管与自我监督 B. 政府监管和行业自律
C. 行业自律和自我监督 D. 行业自律和上级单位监督
53. 会计法律制度的范围侧重于调整（ ）。
- A. 会计人员的精神世界 B. 会计人员的意识形态
C. 会计人员的外在行为和结果 D. 会计人员的外在行为和精神世界
54. 下列各项中，不属于会计职业道德惩处形式的是（ ）。
- A. 吊销会计从业资格 B. 行业范围内通报批评
C. 在行业内部公共刊物上曝光 D. 指令其参加一定学时的继续教育课程
55. 在一定职业活动中应遵循的、体现一定职业特征的、调整一定职业关系的职业行为准则和规范的是（ ）。
- A. 广义的职业道德 B. 会计职业道德
C. 普遍的职业道德 D. 狭义的职业道德
56. 会计职业道德除具有职业道德的一般特征外，还具有一定的（ ）。
- A. 强制性和复杂性 B. 独立性和教育性
C. 复杂性和较多关注公众利益 D. 强制性和较多关注公众利益
57. 会计职业道德的内在教育是（ ）。



- A. 接受教育 B. 法制教育 C. 广播教育 D. 自我教育
58. 会计职业道德的外在教育是指()。
- A. 接受教育 B. 法制教育 C. 广播教育 D. 自我教育
59. 下列关于会计职业道德调整对象的表述正确的是()。
- A. 调整会计职业关系 B. 调整与会计活动有关的所有关系
C. 调整会计职业活动中的经济利益关系 D. 调整会计职业内部从业人员之间的关系
60. “理万金分文不沾”，体现的会计职业道德是()。
- A. 参与管理 B. 提高技能 C. 廉洁自律 D. 强化服务
61. 下列有关道德惩罚与法律惩罚关系的表述中，正确的是()。
- A. 道德惩罚可以替代法律惩罚 B. 法律惩罚可以替代道德惩罚
C. 法律惩罚和道德惩罚并行不悖 D. 法律惩罚和道德惩罚相互排斥
62. 在我国会计职业道德规范中，会计人员做到依法办事的核心内容是()。
- A. 参与管理 B. 不做假账 C. 坚持准则 D. 廉洁自律
63. 强化服务意识、提高服务质量这一要求体现的会计职业道德是()。
- A. 参与管理 B. 强化服务 C. 提高技能 D. 廉洁自律
64. 下列各项中，不能够提高会计职业道德修养的方法是()。
- A. 慎独 B. 慎欲 C. 慎省 D. 慎言
65. 下列各项中，关于会计职业道德建设组织与实施表述错误的是()。
- A. 财政部门的组织推动 B. 会计行业的自律
C. 企业事业单位的奖励 D. 社会各界的监督与配合
66. 下列各项中，关于会计职业道德检查与奖惩的意义表述错误的是()。
- A. 具有裁决与教育作用 B. 促使会计人员遵守职业道德规范
C. 有利于形成抑恶扬善的社会环境 D. 树立会计人员会计职业荣誉感
67. 保密守信，不为利益所诱惑这一要求体现的会计职业道德是()。
- A. 诚实守信 B. 强化服务 C. 参与管理 D. 廉洁自律
68. 会计人员张三具有不断提高会计专业技能的意识和愿望，2013 年考过中级会计师，2014 年又报名参加注册会计师考试，张三体现的会计职业道德的内容是()。
- A. 爱岗敬业 B. 诚实守信 C. 提高技能 D. 廉洁自律
69. 下列各项中，关于坚持准则表述正确的是()。
- A. “准则”仅指会计法
B. “准则”仅指企业会计准则
C. 会计人员在处理业务过程中要听从单位高层领导的指令
D. 会计人员在处理业务过程中要严格按照会计法律制度办事
70. 下列各项中，关于会计人员岗前职业道德教育的表述正确的是()。
- A. 仅包括会计专业学历教育
B. 仅包括获取会计从业资格中的职业道德教育
C. 教育的侧重点放在树立正确的人生观、世界观
D. 教育的侧重点放在职业观念、职业情感及职业规范



71. 下列各项中, 关于财政部门的监督检查的主要措施说法错误的是 ()。
- A. 执法检查与会计职业道德检查相结合
B. 注册会计师注册登记与会计职业道德检查相结合
C. 会计专业技术资格考评、聘用与会计职业道德检查相结合
D. 会计从业资格证书注册登记和年检与会计职业道德检查相结合
72. 下列各项中, 属于职业道德的作用的是 ()。
- A. 促进职业活动的健康进行
B. 实现战略目标的重要保证
C. 提高社会公众道德水平
D. 调整社会公众外在行为
73. 下列各项中, 关于诚实守信表述错误的是 ()。
- A. 诚实守信是做人的基本准则
B. 诚实守信是会计职业道德的精髓
C. 守信是指热爱会计工作, 敬重会计职业
D. 诚实是指言行思想一致, 做老实人、说老实话、办老实事
74. “不贪污钱财, 不收取贿赂, 保持清白”, 体现了会计职业道德中的 ()。
- A. 廉洁自律
B. 诚实守信
C. 提高技能
D. 参与管理
75. 对于会计职业活动而言, 客观主要包括的两层含义是 ()。
- A. 真实性和相关性
B. 真实性和可靠性
C. 相关性和重要性
D. 可靠性和重要性
76. 下列各项中, 关于会计人员参与管理表述错误的是 ()。
- A. 会计人员应积极地参与市场调研和预测
B. 会计人员应参与决策方案的制定和选择
C. 会计人员应参与决策的执行、检查和监督
D. 会计人员应主动地听从领导的意思工作
77. 会计人员应努力钻研业务, 熟悉财经法规和相关制度, 提高业务技能, 这一要求体现的会计职业道德是 ()。
- A. 廉洁自律
B. 爱岗敬业
C. 提高技能
D. 参与管理
78. 会计从业人员自我学习、自我改造、自身道德修养的行为活动指的是 ()。
- A. 接受教育
B. 形势教育
C. 自我教育
D. 广播教育
79. 下列各项中, 关于爱岗敬业表述错误的是 ()。
- A. 忠于职守的事业精神
B. 忠于职守, 尽职尽责
C. 持续提高会计职业技能
D. 热爱会计工作, 敬重会计职业
80. 下列各项中, 属于会计职业道德的前提和内在要求的是 ()。
- A. 廉洁自律
B. 爱岗敬业
C. 提高技能
D. 坚持准则
81. 下列各项中, 属于会计人员参与管理的前提是 ()。
- A. 诚实守信
B. 强化服务
C. 提高技能
D. 坚持准则
82. 下列各项中, 关于会计人员强化服务表述错误的是 ()。
- A. 应具有文明的服务态度
B. 应具有强烈的服务意识
C. 应具有优良的服务质量
D. 应具有科学的学习方法



83. 下列各项中,不属于会计职业道德教育途径的是()。
- A. 岗前职业道德教育 B. 岗位职业道德继续教育
C. 会计职业道德的自我教育 D. 会计职业道德的理论教育
84. 下列各项中,关于会计职业道德与会计法律制度的区别,表述错误的是()。
- A. 两者的内容不同 B. 两者的作用范围不同
C. 两者的评价标准不同 D. 两者的实施保障机制不同
85. 下列各项中,关于会计职业道德规范的内容表述正确的是()。
- A. 坚持准则是会计职业道德的基础
B. 廉洁自律是会计职业道德的精髓
C. 诚实守信是会计职业道德的前提
D. 客观公正是会计职业道德所追求的理想目标
86. 下列各项中,关于会计职业道德规范的内容表述错误的是()。
- A. 爱岗敬业是会计职业道德的基础
B. 诚实守信是会计职业道德的精髓
C. 提高技能是会计职业道德的前提
D. 客观公正是会计职业道德所追求的理想目标
87. 下列各项中,关于会计职业道德表述正确的是()。
- A. 强化服务意识是参与管理的基本要求
B. 遵纪守法、尽职尽责是廉洁自律的基本要求
C. 实事求是、不偏不倚是坚持准则的基本要求
D. 努力钻研业务、熟悉业务流程是强化服务的基本要求
88. 下列各项中,关于爱岗敬业、诚实守信表述正确的是()。
- A. 爱岗敬业的基本要求有保密守信,不为利益所诱惑
B. 爱岗敬业的基本要求有努力钻研业务,熟悉业务流程
C. 诚实守信的基本要求有实事求是,不偏不倚,依法办事
D. 诚实守信的基本要求有做老实人,说老实话,办老实事,不搞虚假
89. 下列各项中,关于参与管理、强化服务表述正确的是()。
- A. 参与管理的基本要求有努力钻研业务,熟悉服务对象的经营活动和业务流程
B. 参与管理的基本要求有保密守信,不为利益所诱惑,说老实话,办老实事
C. 强化服务的基本要求具有不断提高会计专业技能意识和愿望
D. 强化服务的基本要求具有勤学苦练的精神和科学的学习方法
90. 职业道德产生的直接原因是()。
- A. 职业行为 B. 政治需要 C. 经济发展 D. 社会分工
91. 职业道德的出发点和归宿是()。
- A. 爱岗敬业 B. 办事公道 C. 服务群众 D. 奉献社会
92. 会计职业道德教育的各种途径中,具有基础性地位的是()。
- A. 会计继续教育 B. 会计自我教育 C. 会计职业荣誉教育 D. 会计学历教育
93. 下列各项中,属于会计职业道德惩处形式的是()。





6. 会计职业道德与会计法律制度的联系有 ()。
- A. 作用上相互补充、相互协调 B. 内容上相互渗透、相互重叠
C. 地位上相互转化、相互吸收 D. 实施上相互作用、相互促进
7. 会计职业道德与会计法律制度的区别有 ()。
- A. 评价标准不同 B. 作用范围不同 C. 实现形式不同 D. 实施保障机制不同
8. 甲企业会计人员在讨论会计职业道德和会计法律制度两者关系时提出的下列观点中, 正确的有 ()。
- A. 两者在表现形式上相互作用、相互独立
B. 会计法律制度是会计职业道德的最低要求
C. 违反会计法律制度一定违反会计职业道德
D. 违反会计职业道德一定违反会计法律制度
9. 会计职业道德规范的主要内容有 ()。
- A. 廉洁自律 B. 诚实守信 C. 提高技能 D. 参与管理
10. 下列各项中, 不属于会计职业道德规范的内容有 ()。
- A. 坚持准则 B. 客观公正 C. 提高质量 D. 传递信息
11. 会计职业道德中爱岗敬业的基本要求有 ()。
- A. 实事求是, 不偏不倚 B. 忠于职守, 尽职尽责
C. 安心工作, 任劳任怨 D. 严肃认真, 一丝不苟
12. 下列各项中, 不属于爱岗敬业的基本要求的有 ()。
- A. 实事求是, 不偏不倚 B. 公私分明, 不贪不占
C. 安心工作, 任劳任怨 D. 严肃认真, 一丝不苟
13. 会计职业道德中诚实守信的基本要求有 ()。
- A. 保密守信 B. 不贪不占 C. 不弄虚作假 D. 不为利益所诱惑
14. 下列各项中, 不属于诚实守信的基本要求的有 ()。
- A. 依法办事 B. 端正态度 C. 熟悉准则 D. 保密守信
15. 在会计职业道德和会计法律制度的关系上, 违反会计职业道德的行为同时 ()。
- A. 也一定是违反会计法律制度的行为 B. 也可能是违反会计法律制度的行为
C. 也可能不是违反会计法律制度的行为 D. 一定不是违反会计法律制度的行为
16. 诚实守信中的“守信”是遵守自己所作出的承诺, 主要有 ()。
- A. 讲信用 B. 重信用 C. 信守诺言 D. 保守秘密
17. 下列各项中, 关于爱岗敬业的表述正确的有 ()。
- A. 忠于职守的事业精神 B. 会计职业道德的基础
C. 持续提高会计职业技能 D. 热爱会计工作, 敬重会计职业
18. 下列各项中, 关于诚实守信的表述, 正确的有 ()。
- A. 是做人的基本准则 B. 是会计职业道德的基础
C. 是会计职业道德的精髓 D. 是会计职业道德的前提
19. 下列各项中, 关于廉洁自律的表述正确的有 ()。
- A. 是会计职业道德的基础 B. 是会计职业道德的前提



- C. 是会计职业道德的内在要求 D. 是会计职业道德的理想目标
20. 会计职业道德中廉洁自律的基本要求有（ ）。
A. 公私分明 B. 不贪不占 C. 不弄虚作假 D. 不为利益所诱惑
21. 下列各项中，不属于廉洁自律的基本要求有（ ）。
A. 依法办事 B. 遵纪守法 C. 熟悉准则 D. 尽职尽责
22. 下列各项中，关于爱岗敬业的表述错误的有（ ）。
A. 忠于职守的事业精神 B. 会计职业道德的基础
C. 持续提高会计职业技能 D. 严格按会计法律制度办事
23. 下列各项中，关于诚实守信的表述错误的有（ ）。
A. 是参与管理的前提 B. 是会计职业道德的基础
C. 是会计职业道德的精髓 D. 是会计职业道德的前提
24. 下列各项中，关于廉洁自律的表述，错误的有（ ）。
A. 是会计职业道德的精髓 B. 是会计职业道德的前提
C. 是会计职业道德的内在要求 D. 是会计职业道德的理想目标
25. 会计职业道德中，对客观公正的基本要求有（ ）。
A. 公私分明 B. 不贪不占 C. 不弄虚作假 D. 不为利益所诱惑
26. 下列各项中，不属于客观公正的基本要求的是（ ）。
A. 依法办事 B. 遵纪守法 C. 熟悉准则 D. 尽职尽责
27. 下列各项中，关于客观公正的表述，错误的有（ ）。
A. 不贪污钱财，不收受贿赂
B. 为管理者当参谋，为管理活动服务
C. 是会计职业道德所追求的理想目标
D. 按事物的本来面目去反映，不掺杂个人的主观愿望
28. 下列各项中，关于客观公正的表述，正确的有（ ）。
A. 会计职业活动要可靠真实地反映
B. 为管理者当参谋，为管理活动服务
C. 是会计职业道德所追求的理想目标
D. 按事物的本来面目去反映，不掺杂个人的主观愿望
29. 会计职业道德中坚持准则的基本要求有（ ）。
A. 熟悉准则 B. 遵循准则 C. 坚持准则 D. 制定准则
30. 下列各项中，不属于坚持准则的基本要求的有（ ）。
A. 修订准则 B. 遵纪守法 C. 坚持准则 D. 制定准则
31. 下列各项中，关于坚持准则的表述，正确的有（ ）。
A. 会计人员在处理业务过程中，要主动提出合理化建议
B. 会计人员在处理业务过程中，要熟悉服务对象的经营活动
C. 会计人员在处理业务过程中，要严格按照会计法律制度办事
D. “准则”不仅指会计准则，还包括会计法律、法规等与会计工作相关的法律制度
32. 下列各项中，关于坚持准则的表述，错误的有（ ）。



- A. 坚持准则是会计职业道德的基础
B. 坚持准则是会计职业道德的前提
C. 坚持准则是会计职业道德的精髓
D. 坚持准则是会计职业道德所追求的理想目标
33. 会计职业道德中,对提高技能的基本要求有()。
- A. 提高服务质量,强化服务意识
B. 努力钻研业务,熟悉财经法规
C. 具有勤学苦练的精神和科学的学习方法
D. 具有不断提高会计专业技能的意识和愿望
34. 下列各项中,不属于提高技能的基本要求的是()。
- A. 实事求是,不偏不倚
B. 遵纪守法,尽职尽责
C. 树立正确的人生观和价值观
D. 具有勤学苦练的精神和科学的学习方法
35. 下列各项中,关于提高技能的表述,正确的有()。
- A. 会计人员在处理业务过程中,要主动提出合理化建议
B. 会计人员通过学习、培训等途径持续提高会计职业技能
C. 提高技能是在职业活动中做到客观公正、坚持准则的基础
D. 提高技能是会计人员的义务,也是参与管理的前提
36. 下列各项中,关于提高技能的表述,错误的有()。
- A. 提高技能是会计职业道德的基础
B. 提高技能是会计职业道德的前提
C. 提高技能是会计人员的义务,也是参与管理的前提
D. 提高技能是在职业活动中做到客观公正、坚持准则的基础
37. 会计职业道德中参与管理的基本要求有()。
- A. 提高服务质量,强化服务意识
B. 努力钻研业务,熟悉财经法规和相关制度
C. 具有不断提高会计专业技能的意识和愿望及勤学苦练的精神
D. 熟悉服务对象的经营活动和业务流程,使管理活动更具针对性和有效性
38. 下列各项中,不属于参与管理的基本要求的有()。
- A. 遵纪守法,尽职尽责
B. 树立正确的人生观和价值观
C. 提高服务质量,强化服务意识
D. 具有勤学苦练的精神和科学的学习方法
39. 下列各项中,关于参与管理的表述,正确的有()。
- A. 会计人员应积极地参与市场调研和预测
B. 会计人员应参与决策的执行、检查和监督
C. 会计人员应为管理者当参谋,为管理活动服务
D. 会计人员应积极主动地向单位领导反映本单位的财务、经营状况及存在的问题
40. 下列各项中,关于参与管理的表述,错误的有()。



- A. 参与管理是会计职业道德的根本 B. 参与管理是会计职业道德的前提
C. 参与管理是会计职业道德的基础 D. 参与管理是会计职业道德的精髓
41. 会计职业道德中, 强化服务的基本要求有 ()。
- A. 强化服务意识 B. 提高服务质量 C. 努力钻研业务 D. 熟悉业务流程
42. 下列各项中, 不属于强化服务的基本要求的有 ()。
- A. 强化服务意识 B. 提高服务质量 C. 提高专业技能 D. 努力钻研业务
43. 下列各项中, 关于强化服务的表述, 正确的有 ()。
- A. 会计人员应具有文明的服务态度
B. 会计人员应具有强烈的服务意识
C. 会计人员应积极地为管理者提出建议
D. 会计人员应积极地参与市场调研和预测
44. 下列各项中, 关于强化服务的表述, 错误的有 ()。
- A. 强化服务是会计职业道德的根本 B. 强化服务是会计职业道德的前提
C. 强化服务是会计职业道德的基础 D. 强化服务是会计职业道德的精髓
45. 下列各项中, 符合会计职业道德“参与管理”行为的有 ()。
- A. 参加公司重大投资项目的可行性研究分析
B. 对企业财务报告进行综合分析, 并提交风险预警报告
C. 分析现金流量状况, 查找存在的问题, 提出改进措施
D. 分析坏账形成的原因, 提出加强授信管理、加快货款回收建议
46. “提高技能”既是会计职业道德的基本要求, 又是会计人员胜任本职工作的重要条件。下列各项中, 属于会计技能的内容的是 ()。
- A. 会计理论水平 B. 会计实务能力 C. 职业判断能力 D. 沟通交流能力
47. 爱岗敬业的要求之一是忠于职守, 忠于职守的内涵主要包含 ()。
- A. 忠实于国家 B. 忠实于服务对象 C. 忠实于社会公众 D. 忠实于被审计单位
48. 甲公司是一家生产电子产品的大型国有控股公司。2014 年 12 月, 由于产品销售不畅, 公司面临亏损。公司董事长责成财会部经理胡某对会计报表做技术处理, 实现当年盈利目标, 并承诺如果做得好, 将推荐他作为公司总会计师人选。胡某知道本年度公司亏损已成定局, 如要落实董事长的盈利目标, 只能在会计报表上做假。于是, 胡某通过虚拟交易、向子公司转移广告费支出等方法, 将公司会计报表从亏损做成盈利。依据上述案例, 下列对胡某行为的认定中正确的有 ()。
- A. 胡某的行为违背了参与管理的会计职业道德要求
B. 胡某的行为违背了坚持准则的会计职业道德要求
C. 胡某的行为违背了诚实守信的会计职业道德要求
D. 胡某的行为违背了客观公正的会计职业道德要求
49. 2014 年 3 月, 甲公司因产品销售不畅, 新产品研发受阻。甲公司财务部预测公司本年度将发生 400 万元亏损。刚刚上任的公司总经理责成总会计师千方百计实现当年盈利目标, 实在不行, 可以对会计报表做一些会计技术处理。总会计师已经很清楚公司本年度亏损已成定局, 要落实总经理的盈利目标, 只能在财务会计报告上做手脚。总会计师感到左右为难:



如果不按总经理的意见去办，自己以后在公司不好待下去；如果按照总经理的意见办，职业良知不允许，对自己也有风险。总会计师思想负担很重，不知如何是好。从会计职业道德角度分析，关于总会计师的下列选项中，正确的有（ ）。

- A. 向董事会反映总经理的不合理要求
- B. 屈从总经理的意见，编制当年财务会计报告
- C. 坚持会计准则、依法办事，坚决顶住总经理的不合理要求
- D. 在确实不能改变总经理不合理要求的情况下，提出辞职

50. 2014 年 2 月，乙商业银行按照财政部要求，决定在全行系统开展《会计法》执行情况检查。在检查中发现该银行下属丙支行行长李四、副行长张三、财会科长王五利用联行清算系统存在的漏洞，将丙支行的资金划转到由李杰等人控制的丁企业名下，再从丁企业的银行账户划转到境外由李四等人控制的公司账户。经查实，丙支行负责清算业务的会计刘军早就知道丙支行几年来在联行系统中存在很不正常的巨额汇差，怀疑与李四等人有关，但考虑到李四是自己的直接领导，慑于李四的地位和权威，认为多一事不如少一事，便没有声张，听之任之，直至案发。会计刘军的行为违反下列会计职业道德要求的有（ ）。

- A. 刘军的行为违背了廉洁自律的会计职业道德要求
- B. 刘军的行为违背了强化服务的会计职业道德要求
- C. 刘军的行为违背了坚持准则的会计职业道德要求
- D. 刘军的行为违背了客观公正的会计职业道德要求

51. 甲公交公司因经营管理不善而长年亏损，新上任财务部经理张某抓住公司经营管理中的薄弱环节，以强化成本核算和管理为突破口，将成本逐层分解至每辆车及其司乘人员，并创建了成本监控中心，不仅使每日、每车的运营收支情况一目了然，而且对异常成本变动能立即采取应对措施。有效的成本管理为公司领导作出扩大购车规模、增加营运能力的决策提供了科学依据，经过努力，公司营业收入在 3 年内翻两番，彻底扭转了亏损局面。从会计职业道德角度分析，下列表述中，正确的有（ ）。

- A. 张某的行为体现了参与管理会计职业道德的要求
- B. 张某的行为体现了客观公正会计职业道德的要求
- C. 张某的行为体现了诚实守信会计职业道德的要求
- D. 张某的行为体现了强化服务会计职业道德的要求

52. 甲集团公司组织一次会计诚信建设座谈会，与会会计人员谈了各自的观点。下列各项观点中，不符合会计职业道德要求的有（ ）。

- A. 会计人员应按照国家统一的会计制度记账、算账、报账，如实反映单位经济业务活动情况
- B. 会计人员应保守公司的商业秘密，在任何情况下，都不能向外界提供或者泄露单位的会计信息
- C. 会计工作无非是记记账、算算账，公司生产经营决策是领导的事，与会计人员无关，所以没有必要参与，没有必要过问
- D. 既然公司领导对公司会计工作和会计信息质量负责，会计人员就应该听领导的，在自己不贪不占的前提下，领导让干什么就干什么



53. 下列各项中,符合会计师职业道德“强化服务”要求的有()。
- A. 稽核人员认真检查凭证内容与格式,并就规范领导审批程序提出建议
 - B. 出纳人员对前来报销差旅费的人员笑脸相迎,并耐心解释凭证粘贴要求
 - C. 会计人员向生产车间工人宣讲会计基础知识,推动了班组核算制度的顺利开展
 - D. 财务经理认真组织财务分析和财务控制,提出推行全面预算管理、促进增收节支、提高经济效益的建议
54. 下列各项中,不符合会计职业道德“强化服务”要求的有()
- A. 出纳人员在稽核会计生病期间主动提出兼任稽核检查工作
 - B. 会计人员在采购部门人手不足的情况下,代理采购人员办理采购业务
 - C. 总会计师在单位负责人外出开会的情况下,代替单位负责人在财务会计报告上签章
 - D. 财务经理在单位负责人苦于无法实现盈利目标时,主动提出虚构销售合同、虚增利润的建议
55. 在市场经济条件下,会计工作和会计人员在企业经营管理中发挥着越来越重要的作用。下列关于会计人员参与企业经营的表述中,正确的有()。
- A. 会计人员在企业经营管理中主要发挥参谋作用
 - B. 会计人员在企业经营管理中主要发挥决策作用
 - C. 会计人员在企业经营管理中主要发挥鉴证作用
 - D. 会计人员在企业经营管理中主要发挥服务作用
56. 根据会计职业道德要求,下列各项中,有利于会计人员提高技能的有()。
- A. 参加会计国际研讨会
 - B. 参加会计专业技术资格考试
 - C. 参加单位组织的业务比赛和经验交流
 - D. 参加财政部门组织的会计法规制度培训
57. 小王是甲代理记账公司提供专业服务的会计人员,其在为客户提供的下列服务中,违背会计职业道德要求的做法有()。
- A. 利用专业知识向委托单位提出偷税建议
 - B. 向委托单位提出改进内部会计控制的建议
 - C. 在委托单位举办会计知识培训,帮助树立依法理财观念
 - D. 为帮助委托单位负责人完成年度业绩,提出将固定资产折旧挂账处理的建议
58. 甲股份有限公司会计王某不仅熟悉会计电算化业务,而且对利用现代信息技术手段加强经营管理颇有研究。“非典”期间,王某向公司总经理建议,开辟网上业务洽谈,并实行优惠的折扣政策。公司采纳了王某的建议,当期销售额克服“非典”影响,保持了快速增长。王某的行为体现出的会计职业道德有()。
- A. 爱岗敬业
 - B. 坚持准则
 - C. 参与管理
 - D. 强化服务
59. 会计职业道德教育的形式有()。
- A. 接受教育
 - B. 岗位轮换
 - C. 自我教育
 - D. 单位培训
60. 会计职业道德教育形式的接受教育是对会计人员进行的正面教育,其核心内容有()。



A. 职业技能 B. 职业权利 C. 职业责任 D. 职业义务

61. 下列各项中,属于会计从业人员自我教育的行为活动有()。

A. 自我鼓励 B. 自我学习 C. 自我改造 D. 自身道德修养

62. 自我教育是把外在的职业道德的要求,逐步转变为会计从业人员内在的职业道德,其内容有()。

A. 职业道德情感 B. 职业道德意志 C. 职业道德信念 D. 职业道德水平

63. 会计职业道德教育的内容有()。

A. 职业道德观念教育 B. 职业道德规范教育
C. 会计专业知识教育 D. 职业道德警示教育

64. 下列各项中,不属于会计职业道德教育内容的有()。

A. 职业道德观念教育 B. 职业道德实践教育
C. 会计专业知识教育 D. 职业道德警示教育

65. 会计职业道德教育的途径有()。

A. 通过会计学历教育进行 B. 通过会计继续教育进行
C. 通过会计人员自我教育进行 D. 通过会计专业资格考试进行

66. 下列各项中,属于会计从业人员职业道德教育主要途径的有()。

A. 岗前职业道德教育 B. 岗位职业道德继续教育
C. 会计专业资格考试中学习 D. 会计职业道德的自我教育

67. 会计职业道德警示教育的目的和作用()。

A. 提高法律道德观念 B. 提高辨别是非的能力
C. 树立会计职业道德观念 D. 从典型案例中得到警示和启发

68. 下列各项中,属于岗前职业道德教育的侧重点的是()。

A. 职业水平 B. 职业观念 C. 职业情感 D. 职业规范

69. 会计人员继续教育中的职业道德教育的内容有()。

A. 形势教育 B. 品德教育 C. 政治教育 D. 法制教育

70. 会计人员继续教育中的职业道德教育的目标是()。

A. 提高会计人员政治素质
B. 提高会计人员职业道德水平
C. 更新、补充、拓展会计人员业务能力
D. 使会计人员适应新的市场经济形势的发展变化

71. 会计职业道德自我教育的内容有()。

A. 职业职称教育 B. 职业义务教育 C. 职业荣誉教育 D. 职业节操教育

72. 会计职业道德自我教育的方法有()。

A. 自我解剖法 B. 自重自省法 C. 自警自励法 D. 自律慎独法

73. 下列各项中,不属于会计职业道德自我教育的内容的有()。

A. 职业职称教育 B. 职业职务教育 C. 职业荣誉教育 D. 职业节操教育

74. 下列各项中,不属于会计职业道德自我教育的方法的有()。

A. 自我解剖法 B. 自我创新法 C. 自警自励法 D. 自主创新法



75. 开展会计职业道德教育的意义有（ ）。
A. 促使会计职业健康发展 B. 培养会计职业道德情感
C. 树立会计职业道德信念 D. 提高会计职业道德水平
76. 会计人员如果泄露本单位的商业秘密，可能导致的后果有（ ）。
A. 会计人员的信誉将受到损害 B. 会计人员将承担法律责任
C. 单位的经济利益将遭受损失 D. 会计行业声誉将受到损害
77. 下列各项中，属于会计人员按照会计职业道德基本要求在自身道德品质方面所做的内容有（ ）。
A. 自我教育 B. 自我改造 C. 自我锻炼 D. 自我提高
78. 下列各项中，不属于提高会计职业道德修养途径的有（ ）。
A. 社会实践中的自主创新 B. 社会实践中的自律慎独
C. 社会实践中的自我锻炼 D. 社会实践中的自我批评
79. 下列各项中，提高会计职业道德修养的方法有（ ）。
A. 慎独 B. 慎欲 C. 慎微 D. 慎省
80. 在会计职业道德建设的组织与实施中，应当发挥作用的部门或单位有（ ）。
A. 财政部门 B. 企事业单位
C. 会计职业团体 D. 会计学术团体
81. 会计人员形成良好会计职业道德品行的会计继续教育的内容有（ ）。
A. 职业道德信念教育 B. 职业权利教育
C. 职业义务教育 D. 职业荣誉教育
82. 会计职业道德检查与奖惩的意义包括（ ）。
A. 裁决与教育作用 B. 提高会计人员专业技能
C. 形成抑恶扬善的社会环境 D. 促使会计人员遵守职业道德规范
83. 为加强会计职业道德建设，财政部门可以采取的措施有（ ）。
A. 组织开展《会计法》执法检查
B. 将会计职业道德的内容全部予以法律化
C. 采取多种形式组织开展会计职业道德宣传教育
D. 将会计职业道德建设与会计从业人员管理相结合
84. 会计职业道德奖惩机制包含的内容有（ ）。
A. 对违法的会计人员给予行政处罚
B. 对违法的会计人员给予刑事处罚
C. 对违背职业道德规范的会计人员给予惩处
D. 对自觉遵守职业道德规范的会计人员给予奖励
85. 财政部门对会计职业道德进行检查的主要措施有（ ）。
A. 将会计执法检查与会计职业道德检查相结合
B. 将会计从业资格考试与会计职业道德检查相结合
C. 将会计专业资格考评、聘用与会计职业道德检查相结合
D. 将会计从业资格证书注册登记年检与会计职业道德检查相结合



86. 财政部门在开展下列工作时,可将会计人员职业道德情况纳入检查与考核内容的有()。
- A. 会计执法检查 B. 会计人员评优表彰
C. 会计从业资格证书年检 D. 初、中级会计师资格考试
87. 会计职业道德监督检查的途径有()。
- A. 会计行业组织的自律管理与约束
B. 会计法执法检查与会计职业道德检查相结合
C. 会计从业资格考试与会计职业道德检查相结合
D. 会计从业资格证书注册登记与会计职业道德检查相结合
88. 对认真执行会计法,忠于职守,坚持原则,作出显著成绩的会计人员进行奖励的方式有()。
- A. 晋升工资 B. 发放奖金 C. 授予荣誉称号 D. 颁发荣誉证书
89. 下列各项中,符合会计职业道德“提高技能”要求的有()。
- A. 出纳人员向银行工作人员请教辨别假钞的技术
B. 会计人员向计算机专家学习会计电算化操作方法
C. 会计主管与其他单位财务人员交流隐瞒业务收入的做法
D. 总会计师通过自学提高会计专业判断、财务分析和政策水平
90. 下列关于会计职业道德调整对象的表述中,正确的有()。
- A. 调整会计职业关系 B. 调整会计职业中的经济利益关系
C. 调整与会计活动有关的所有关系 D. 调整会计职业内部从业人员之间关系
91. 下列单位或部门中,可以对违反职业道德的会计人员进行处罚的有()。
- A. 财政部门 B. 业务主管部门 C. 行业自律组织 D. 所在单位
92. 会计行业协会的职责有()。
- A. 服务 B. 监督 C. 管理 D. 协调
93. 会计行业组织在会计职业道德检查中的作用有()。
- A. 树立良好的行业风气 B. 促进会计行业的发展
C. 提高会计人员专业技能 D. 督促会计人员依法展开会计工作
94. 下列各项中,关于会计职业道德建设组织与实施表述正确的有()。
- A. 各级财政部门应当负起组织和推动本地区会计职业道德建设的责任
B. 会计行业协会应有效发挥自律机制在会计职业道德建设中的促进作用
C. 企事业单位应形成内部约束机制,防范舞弊和经营风险,支持并督促会计人员遵循会计职业道德
D. 社会各界应广泛开展会计职业道德的宣传教育,加强舆论监督,倡导诚信为荣、失信为耻的职业道德意识,引导会计人员加强职业素养
95. 下列各项中,不属于提高会计职业道德修养方法的有()。
- A. 慎独 B. 慎重 C. 慎用 D. 慎省
96. 下列各项中,关于会计职业道德教育表述,正确的有()。
- A. 自我教育是会计职业道德的作用得以实现的重要环节
B. 会计职业道德教育应贯穿整个会计人员继续教育的始终



- C. 会计职业道德教育的内容还包括形势教育、品德教育、法制教育等
D. 岗前会计职业道德教育是指对将要从事会计职业的人员进行的道德教育
97. 下列各项中, 关于会计人员岗前职业道德教育的表述, 错误的有()。
- A. 仅包括会计专业学历教育
B. 仅包括获取会计从业资格中的职业道德教育
C. 教育的侧重点放在树立正确的人生观、世界观
D. 教育的侧重点放在职业观念、职业情感及职业规范
98. 下列各项中, 关于会计职业道德教育的表述, 错误的有()。
- A. 自我教育是指会计人员通过学校或培训单位的学习教育
B. 会计职业道德教育应贯穿于整个会计人员继续教育的始终
C. 会计职业道德教育的内容不包括形势教育、品德教育和法制教育
D. 岗前会计职业道德教育是指对将要从事会计职业的人员进行的道德教育
99. 下列各项中, 关于会计职业道德规范主要内容的表述, 正确的有()。
- A. 会计职业道德规范的主要内容包括爱岗敬业、诚实守信和坚持原则等
B. 廉洁自律是会计职业道德的前提, 也是会计职业道德的内在要求
C. 对于会计职业活动而言, 客观公正中的“客观”主要包括真实性和可靠性
D. 提高技能是会计人员在职业活动中做到客观公正、坚持准则的基础, 是参与管理的前提
100. 下列各项中, 关于会计职业道德规范主要内容的表述, 错误的有()。
- A. 提高技能的要求是指会计人员具有不断提高会计专业技能意识和愿望
B. 坚持准则是指会计人员严格按照会计法律制度办事的同时服从单位领导的命令
C. 强化服务是指会计人员应具有文明的服务态度、强烈的服务意识和优良的服务质量
D. 爱岗敬业的要求是指会计人员熟悉服务对象的经营活动和业务流程, 使管理活动更具针对性和有效性

三、判断题

1. 职业道德是指在一定职业活动中应遵循的、体现一定职业特征的、调整一定职业关系的职业行为准则和规范。()
2. 职业道德具有职业性、实践性、继承性和多样性等特征。()
3. 职业道德的作用之一是促进职业活动的健康进行。()
4. 职业道德的作用之一是对社会道德风尚会产生积极的影响。()
5. 会计职业道德是指在会计职业活动中应遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系的职业行为准则和规范。()
6. 会计职业道德是调整会计职业活动中各种利益关系的手段。()
7. 会计职业道德与会计法律制度的评价标准相同。()
8. 会计职业道德与会计法律制度的作用范围相同。()
9. 会计职业道德与会计法律制度的表现形式相同。()
10. 会计职业道德与会计法律制度的实施保障机制相同。()



11. 会计法律制度反映统治者的意志和愿望, 具有很强的他律性。()
12. 会计职业道德很多来自于职业习惯和约定俗成, 具有很强的自律性。()
13. 会计法律制度侧重于调整会计人员的外在行为和结果的合法化, 具有较强的客观性。()
14. 会计职业道德是调整会计人员内在的精神世界。()
15. 会计职业道德不仅要求调整会计人员的外在行为, 还要调整会计人员内在的精神世界。()
16. 会计职业道德的表现形式既有明确的成文规定, 也有不成文的只存在于人们的意识和信念之中的部分。()
17. 会计法律制度的表现形式是具体的、明确的, 正式形成文字的成文条款。()
18. 违反了会计职业道德, 也就违反了会计法律制度。()
19. 会计职业道德与会计法律制度一样, 都是以国家强制力作为实施的保障。()
20. 会计职业道德是以善恶为标准来判定会计人员的行为是否违背道德规范。()
21. 会计法律制度是以善恶为标准来判定会计人员的行为是否违背道德规范。()
22. 会计法律制度是以会计人员享有的权利和义务为标准来判定其行为是否违法。()
23. 会计职业道德是以会计人员享有的权利和义务为标准来判定其行为是否违法。()
24. 会计职业道德既有国家法律的相应要求, 又需要会计人员自觉遵守。()
25. 会计职业道德除具有职业道德的一般特征外, 还具有一定的强制性和较多关注公众利益的特征。()
26. 会计人员违背了会计职业道德, 就会受到法律的制裁。()
27. 会计职业道德与会计法律制度在作用上相互补充、相互协调。()
28. 会计职业道德与会计法律制度在内容上相互渗透、相互重叠。()
29. 会计职业道德与会计法律制度在地位上相互转化、相互吸收。()
30. 会计法律制度是对会计职业道德的重要补充。()
31. 会计职业道德与会计法律制度的评价标准不同。()
32. 会计职业道德与会计法律制度的作用范围不同。()
33. 会计职业道德与会计法律制度的表现形式不同。()
34. 会计职业道德与会计法律制度的实施保障机制不同。()
35. 会计职业道德与会计法律制度的性质不同。()
36. 会计职业道德是对会计法律制度的重要补充。()
37. 爱岗敬业是指忠于职守的事业精神, 是会计职业道德的基础。()
38. 敬业就是会计人员应该热爱自己的本职工作, 安心于本职岗位, 稳定持久地在会计天地中耕耘, 恪尽职守地做好本职工作。()
39. 正确认识会计职业, 树立职业荣誉感是爱岗敬业的基本要求之一。()
40. 爱岗就是会计人员应该热爱自己的本职工作, 安心于本职岗位, 稳定持久地在会计天地中耕耘, 恪尽职守地做好本职工作。()
41. 严肃认真、一丝不苟是诚实守信的基本要求。()
42. 爱岗就是会计人员在职业活动中具有高度的劳动热情和创造性, 以强烈的事业心、责任感从事会计工作。()



43. 爱岗敬业的基本要求中包括保密守信, 不为利益所诱惑。()
44. 诚实守信是做人的基本准则, 也是会计职业道德的精髓。()
45. 爱岗敬业是做人的基本准则, 也是会计职业道德的精髓。()
46. 保密守信, 不为利益所诱惑是诚实守信的基本要求。()
47. 诚实是指言行思想一致, 不弄虚作假, 不欺上瞒下, 做老实人, 说老实话, 办老实事。()
48. 守信是指遵守自己所作出的承诺, 讲信用、重信用、信守诺言、保守秘密。()
49. 诚实守信是指忠于职守的事业精神, 是会计职业道德的基础。()
50. 诚实是指不贪污钱财, 不收受贿赂, 保持清白。()
51. 廉洁是指不贪污钱财, 不收受贿赂, 保持清白。()
52. 自律是指自律主体按照一定的标准, 自己约束自己、自己控制自己的言行和思想的过程。()
53. 廉洁自律是会计职业道德的前提, 也是会计职业道德的内在要求。()
54. 诚实守信是会计职业道德的前提, 也是会计职业道德的内在要求。()
55. 爱岗敬业是会计职业道德的前提, 也是会计职业道德的内在要求。()
56. 廉洁自律是做人的基本准则, 也是会计职业道德的精髓。()
57. 树立正确的人生观和价值观是廉洁自律的基本要求之一。()
58. 公私分明、不贪不占是廉洁自律的基本要求之一。()
59. “常在河边走, 就是不湿鞋”, 体现的会计职业道德是廉洁自律。()
60. 客观公正是会计职业道德所追求的理想目标。()
61. 公正是指按事物的本来面目去反映, 不掺杂个人的主观意愿, 也不为他人意见所左右。()
62. “实事求是, 不偏不倚”体现了会计职业道德规范中诚实守信的要求。()
63. 客观公正, 即是要求会计人员端正态度、依法办事、实事求是、不偏不倚、保持应有的独立性。()
64. 对于会计职业活动而言, 客观主要是包括真实性和可靠性。()
65. 客观公正是会计职业道德的前提, 也是会计职业道德的内在要求。()
66. 坚持准则是指会计职业道德的前提, 也是会计职业道德的内在要求。()
67. 坚持准则是指会计人员在处理业务过程中, 要严格按照会计法律制度办事, 不为主观或他人意志左右。()
68. 会计职业道德规范中的“坚持准则”就是指会计准则。()
69. 坚持准则, 即是要求会计人员熟悉准则、遵循准则和坚持准则。()
70. 坚持准则是指会计职业道德的基础。()
71. 坚持准则是指会计职业道德所追求的理想目标。()
72. 提高技能是会计职业道德的前提。()
73. 提高技能是会计人员的义务, 是在职业活动中做到客观公正、坚持准则的基础及参与管理的前提。()
74. 会计人员应具有不断提高会计专业技能的意识和愿望, 体现了会计职业道德规范中



提高技能的要求。()

75. 会计人员应具有勤学苦练的精神和科学的学习方法,体现了会计职业道德规范中提高技能的要求。()

76. 提高技能是要求会计人员熟悉准则、遵循准则和坚持准则。()

77. 提高技能是指会计人员通过学习、培训和实践等途径,持续提高会计职业技能,以达到和维持足够的专业胜任能力的活动。()

78. 提高技能是会计职业道德的基础。()

79. 提高技能是会计职业道德所追求的理想目标。()

80. 提高技能是会计职业道德的内在要求。()

81. 会计人员陈某认为,会计工作只是记记账、算算账,与单位经营决策关系不大,没有必要要求会计人员“参加管理”。()

82. 参与管理就是会计人员间接参加管理活动,为管理者当参谋,为管理活动服务。()

83. 参与管理是要求会计人员具有勤学苦练的精神和科学的学习方法。()

84. 参与管理是要求会计人员具有不断提高会计专业技能的意识和愿望。()

85. 会计人员应该熟悉服务对象的经营活动和业务流程,使管理活动更具有针对性和有效性。()

86. 会计人员应该努力钻研业务,熟悉财经法规和相关制度,提高业务技能,为参与管理打下坚实的基础。()

87. 参与管理是会计职业道德的基础。()

88. 参与管理是会计职业道德所追求的理想目标。()

89. 参与管理是会计职业道德的内在要求。()

90. 参与管理是会计职业道德的前提。()

91. 参与管理要求会计人员积极主动地向单位领导反映本单位的财务、经营状况及存在的问题,主动提出合理化建议。()

92. 参与管理要求会计人员具有文明的服务态度和强烈的服务意识。()

93. 强化服务是会计职业道德的基础。()

94. 强化服务是会计职业道德所追求的理想目标。()

95. 强化服务是会计职业道德的内在要求。()

96. 强化服务是会计职业道德的前提。()

97. 强化服务就是要求会计人员具有文明的服务态度、强烈的服务意识和优良的服务质量。()

98. 会计人员应该强化服务意识和提高服务质量。()

99. 强化服务是要求会计人员具有勤学苦练的精神和科学的学习方法。()

100. 强化服务是要求会计人员具有不断提高会计专业技能的意识和愿望。()

四、案例分析题

(一) 根据相关法律、法规及会计职业道德的要求分析下列案例。

1. 某集团组织本系统会计人员进行会计职业道德培训,与会会计人员各抒己见,以下观



点正确的有（ ）。

- A. 张某认为违反会计法必定违反会计职业道德，两者性质相同，所以学好会计法就可以了
- B. 李某认为会计法律与会计职业道德性质不同，会计法律制度是会计职业道德的最低要求
- C. 孙某认为会计职业道德只约束单位会计人员，而对注册会计师没有约束力
- D. 丁某认为违反会计职业道德也必定违反了会计法律制度

2. 该集团公司下属一个分公司，会计人员王某总认为干会计一行，没有多大出息，工作马马虎虎，他开出的一张转账支票金额数字只写了小写金额，给对方公司宋某以可乘之机，多提取 8 万元资金。请问：王某缺乏的是会计职业道德规范中的（ ）。

- A. 爱岗敬业 B. 诚实守信 C. 客观公正 D. 廉洁自律

3. 对方公司宋某多提走 8 万元资金的行为属于（ ）。

- A. 违反爱岗敬业的职业道德 B. 违反参与管理的职业道德
- C. 伪造结算凭证 D. 变造结算凭证

4. 在谈到会计诚信建设时，与会会计人员谈了各自的观点。下列各项观点中，不符合会计职业道德要求的有（ ）。

- A. 既然公司领导对公司会计工作和会计信息质量负责，会计人员就应该听领导的，在自己不贪不占的前提下，领导让干什么就干什么
- B. 会计工作无非是记记账、算算账，公司生产经营决策是领导的事，与会计人员无关，所以没有必要参与，也没有必要过问
- C. 会计人员应保守公司的商业秘密，在任何情况下，都不能向外界提供或者泄露单位的会计信息
- D. 会计人员应按照国家统一的会计制度记账、算账、报账，如实反映单位经济业务活动情况

5. 在谈到有关会计职业道德教育的话题时，大家提出了各自的看法，下列表述中正确的有（ ）。

- A. 会计职业道德教育是提高会计职业道德水平的重要途径
- B. 会计职业道德的形成离不开宣传教育
- C. 会计职业道德教育是一种道德影响活动
- D. 会计法制教育属于会计职业道德教育的重要内容

（二）宏大集团公司因经济效益下降，亏损已成定局，董事长赵某授意财务科长刘某在年度财务报告中做一些技术处理，刘某认为“对外报送的财务报告的真实性、完整性由单位负责人承担责任，我服从就行了”，便虚拟了几笔销售业务，使公司报表由亏变盈，后经财务经理签字并做了相应的处理。

根据以上资料，回答下列问题。

1. 刘某违反的会计职业道德规范主要是（ ）。

- A. 爱岗敬业 B. 强化服务 C. 参与管理 D. 客观公正

2. 对于刘某违反的会计法行为，除要承担法律责任外，还必须给予道德制裁，两者并不



相悖，财政部门可采取的主要形式有（ ）。

- A. 行业内部通报批评
 - B. 责令其参加一定学时的继续教育
 - C. 吊销从业资格证
 - D. 内部公开刊物上曝光
3. 客观公正的职业道德要求会计人员在执业中做到（ ）。
- A. 具备实事求是的精神
 - B. 具备客观公正的态度
 - C. 坚持准则、依法办事
 - D. 公平正直、不偏不倚
4. 下列各项中，属于会计人员强化服务的行为的有（ ）。
- A. 客观、真实地反映单位的经济业务活动，为管理者提供正确的会计信息，当好参谋
 - B. 完整、准确地记录单位财产变动状况，促进所有者资产的保值增值，当好管家
 - C. 积极主动地向单位领导反映经营管理中存在的问题，提出合理化建议，协助领导决策
 - D. 定期对本单位会计资料进行内部审计
5. 下列关于会计职业道德和会计法律制度二者关系的观点中，正确的有（ ）。
- A. 两者在实施过程中相互作用、相互补充
 - B. 会计法律制度是会计职业道德的最低要求
 - C. 违反会计法律制度一定违反会计职业道德
 - D. 违反会计职业道德也一定违反会计法律制度

（三）2013 年，某国有低压电器厂出租闲置厂房一处，取得租赁收入 150 万元，厂长刘某暗示李某（财会机构负责人）此笔收入可不入账，留作厂领导交际应酬和年终发放奖金之用。随即，李某指派会计人员张某办理此事，张某提出反对意见，坚持将此笔收入入账，并按规定缴纳各项税金。厂长刘某为了达到目的，坚持将会计人员张某调出财会机构下放到车间。

2014 年年末，该厂年终预计亏损 80 万元。为了完成上级主管部门下达的利润指标，厂长刘某授意李某将应计入 2014 年度的部分费用挂在“长期待摊费用”科目，待今后企业经营形势好转再计入成本费用。经过调整，该厂对外报出的 2014 年度会计报告反映的利润额为 180 万元，超额 30 万元完成利润指标。

2015 年年初，审计部门接到举报信后进驻该厂进行审计。厂长刘某为了防止小金库等问题败露，指使李某销毁有关小金库的会计资料。经过审计部门的严格审计，发现了该厂的上述问题并加以证实，据此给予相关人员处分。

根据上述事项，回答下列问题。

- 1. 该企业会计机构负责人李某的所作所为违反了会计职业道德中关于（ ）的要求。
 - A. 提高技能
 - B. 诚实守信
 - C. 参与管理
 - D. 客观公正
- 2. 对受到打击报复的会计人员张某，该企业应该按照《会计法》中的规定进行的处理是（ ）。
 - A. 另行安排
 - B. 恢复其名誉
 - C. 恢复其原职务
 - D. 恢复其原级别
- 3. 以下属于爱岗敬业含义的有（ ）。
 - A. 正确认识会计职业，树立职业荣誉感
 - B. 热爱会计工作，敬重会计职业
 - C. 安心工作，任劳任怨
 - D. 严肃认真，一丝不苟
- 4. “诚实守信”的会计职业道德，要求会计人员做到（ ）。
 - A. 做老实人
 - B. 安心本职岗位
 - C. 说老实话
 - D. 执业谨慎



5. 下列各项中,符合会计职业道德“参与管理”要求的有()。

- A. 客观公正,实事求是
- B. 提高服务质量
- C. 熟悉本单位经营活动和业务流程
- D. 积极主动地提供合理化建议

(四) 东方电子公司会计人员张红因工作努力,钻研业务,积极提出合理化建议,多次被公司评为先进会计工作者。张红的男友在一家民营电子企业担任总经理,在其男友的多次请求下,张红将在工作中接触到的公司新产品研发计划及相关会计资料的复印件提供其男友,但尚未给公司带来损失,公司认为张红不宜继续担任会计工作。

根据以上资料,分析回答下列问题。

1. 张红的行为属于()。

- A. 违法行为
- B. 犯罪行为
- C. 违纪行为
- D. 违反会计职业道德规范的行为

2. 张红违反了会计职业道德中的()要求。

- A. 客观公正
- B. 参与管理
- C. 诚实守信
- D. 提高服务

3. 可以对张红违反会计职业道德行为进行处理的单位有()。

- A. 财政部门
- B. 会计行业组织
- C. 张红所在单位
- D. 税务部门

4. 关于对张红的处理,单位相关人员意见不一致,以下说法正确的有()。

- A. 只能由会计职业组织对张红违反会计职业道德的行为进行处理。主要理由:会计职业道德是一种职业规范,应由会计职业组织对不遵守会计职业道德的会计人员进行惩戒,其他部门和单位均不宜处理
- B. 只能由财政部门对张红违反会计职业道德的行为进行处理。主要理由:国务院财政部门主管全国的会计工作,县级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作,会计人员违反会计职业道德规范的行为,应由财政部门进行处理
- C. 财政部门、会计职业组织和本单位均可在各自的职权范围内对张红违反会计职业道德的行为进行处理。主要理由:财政部门、会计职业组织和所在单位可根据法律、规章的规定,在各自的职权范围内对违反会计职业道德的行为进行处理
- D. 任何单位均不能对张红违反会计职业道德的行为进行处理。主要理由:会计职业道德不属于会计法律规范,而是一种软约束,需要依靠会计人员自律、自愿遵守,如果不遵守只能受到道义上的谴责

5. 对违反会计职业道德规范的人员应当给予必要的道德制裁,其制裁形式主要有()。

- A. 追究刑事责任
- B. 给予行政处分
- C. 通报批评
- D. 责令其参加继续教育

(五) 小张和小赵分别是同一个单位的会计和出纳,多年来同处一室,在工作上互相配合,关系很好。小赵的丈夫个人开办了一个经销计算机配件的公司。最近根据计算机市场信息,有一种计算机软件销量前景看好,但因个人账面资金不足,无法进货。于是小赵的丈夫让小赵想办法借些款项。小赵想到了单位账户的存款,于是自己填了票面金额为 24 000 元的现金支票一张,在小张上班离开办公室时,私自将小张保管的印鉴加盖在现金支票上,从银行提取了现金。一个月后,小赵又将 24 000 元现金填写现金缴款单存入单位银行账户。不久,小张在月末对账时,发现了此事。



试从会计职业道德的角度分析下列问题。

1. 小赵的行为属于（ ）。
A. 挪用公款 B. 贪污公款 C. 公款私存 D. 坐支现金
2. 小赵违反了会计职业道德的（ ）要求。
A. 客观公正 B. 参与管理 C. 诚实守信 D. 廉洁自律
3. “廉洁自律”的基本要求是（ ）。
A. 树立正确的人生观和价值观
B. 严格划分公私界限，公私分明，不贪不占
C. 遵纪守法，尽职尽责
D. 自觉抑制拜金主义、个人主义
4. 你认为小张在发现此事后正确的处理方法是（ ）。
A. 向单位会计部门负责人（会计主管）报告该行为，由会计部门负责人对小赵违背会计职业道德规范的行为进行处理
B. 装作不知道
C. 告诉小赵，以后不要再做这样的事情
D. 报警
5. 在会计职业道德建设的组织与实施中，应当发挥作用的部门或单位有（ ）。
A. 财政部门 B. 会计职业团体 C. 企事业单位 D. 会计学术团体

模拟试题一

一、单项选择题（每题 1 分，共 20 分）

1. 下列不属于会计规范体系组成内容的是（ ）。
A. 会计法律 B. 会计要素 C. 会计行政法规 D. 国家统一的会计制度
2. 2006 年发布的企业会计准则体系中，具体准则是（ ）项。
A. 16 B. 38 C. 39 D. 22
3. 下列各项中，属于会计行政法规的是（ ）。
A. 《会计法》 B. 《企业财务会计报告条例》
C. 《会计基础工作规范》 D. 《企业会计制度》
4. 会计行政法规的制定发布机构是（ ）。
A. 全国人民代表大会 B. 国务院 C. 财政部 D. 全国人大常委会
5. 财政部门在会计人员管理工作中的工作职责不包括（ ）。
A. 会计从业资格管理 B. 会计专业技术职务资格管理
C. 追究违法会计人员的刑事责任 D. 会计人员继续教育管理
6. 从事会计工作的人员必须取得的证书是（ ）。
A. 会计从业资格证书 B. 会计专业技术资格证书
C. 会计师助理资格证书 D. 无须任何证书
7. 会计机构、会计人员的基本职责是（ ）。
A. 进行会计分析和决策 B. 制定单位的各种制度
C. 进行会计核算、实行会计监督 D. 执行单位的各种制度
8. 会计信息的最基本的要求是（ ）。
A. 客观性原则 B. 及时性原则 C. 谨慎性原则 D. 可比性原则
9. 会计法所指的单位负责人是（ ）。
A. 单位法定代表人 B. 单位的高层领导
C. 单位的总会计师 D. 单位的总工程师
10. 根据《会计法》的规定，对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责的人是（ ）。
A. 会计主管人员 B. 单位负责人 C. 总会计师 D. 会计机构负责人
11. 下列不属于会计档案范围的是（ ）。
A. 原始凭证和记账凭证 B. 总账和明细账 C. 各类财务报告 D. 审计工作底稿
12. 下列不属于政府采购方式的是（ ）。
A. 公开招标 B. 邀请招标 C. 竞争性谈判 D. 定做
13. 担任单位会计机构负责人的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备从事会计工



作3年以上的经历或者具备相应的专业技术职务资格,这个专业技术职务是()。

A. 会计员 B. 助理会计师 C. 会计师 D. 高级会计师

14. 支票自出票日起向付款人提示付款的时间是()。

A. 1个月内 B. 5日内 C. 30日内 D. 10日内

15. 下列不是发票的一般联次的是()。

A. 抵扣联 B. 发票联 C. 记账联 D. 存根联

16. 按照《会计法》的规定,单位有关负责人在对外提供的财务会计报告上签章的下列做法中,正确的是()。

A. 只签名 B. 只盖章 C. 签名或盖章 D. 签名并盖章

17. 下列各项中,按照是否可以透支对银行卡进行分类的是()。

A. 借记卡与信用卡 B. 贷记卡与准贷记卡
C. 单位卡与个人卡 D. 磁条卡与芯片卡

18. 下列不属于发票的基本内容的是()。

A. 客户名称 B. 商品名称 C. 工商登记号 D. 联次及用途

19. 个人所得税的起征点是()元。

A. 2 000 B. 3 000 C. 3 500 D. 800

20. 国库单一账户是财政部门在中国人民银行开设的,用于记录、核算和反映纳入预算管理的财政收入和支出活动,并用于与()进行清算和实现支付的账户。

A. 预算单位零余额账户 B. 财政部门零余额账户
C. 预算外资金财政专户 D. 特设专户

二、多项选择题(每题2分,共40分)

1. 会计规章的法律效力低于()。

A. 宪法 B. 会计法律 C. 会计行政法规 D. 企业会计准则

2. 《会计从业资格管理办法》中规定不具备会计从业资格的人员()。

A. 不得从事审计工作
B. 不得从事会计工作
C. 不得申请取得会计人员荣誉证书
D. 不得参加会计专业技术资格考试或评审和会计专业职务的聘任

3. 根据《会计档案管理办法》中的规定,下列各项中,属于会计档案的有()。

A. 固定资产卡片 B. 原始凭证 C. 会计档案移交清册 D. 信贷计划

4. 根据《会计档案管理办法》中的规定,会计档案的定期保管期限分为3年和()。

A. 5年 B. 10年 C. 15年 D. 25年

5. 根据《中华人民共和国会计法》的规定,企业的下列人员中,应当在财务会计报告上签名并盖章的有()。

A. 单位负责人 B. 主管会计工作的负责人
C. 会计机构负责人(会计主管人员) D. 总会计师

6. 各级主管部门销毁会计档案时,还应派员参加监销的有()。



- A. 上级财政部门 B. 同级财政部门 C. 同级审计部门 D. 同级税务部门
7. 以下属于会计凭证的有（ ）。
A. 发票 B. 工资结算单 C. 预算表 D. 合同书
8. 以下属于国家预算构成的有（ ）。
A. 中央预算 B. 部门单位预算 C. 地方预算 D. 总预算
9. 对财务会计报告的编制依据、编制要求、提供对象作出规定的法规制度主要有（ ）。
A. 《会计法》 B. 《企业财务会计报告条例》
C. 《会计从业资格管理办法》 D. 《会计基础工作规范》
10. 以下属于政府采购原则的有（ ）。
A. 公开透明原则 B. 公正原则 C. 成本效益原则 D. 民主原则
11. 会计工作的政府监督部门有（ ）。
A. 财政部门 B. 会计师事务所 C. 税务部门 D. 国家审计部门
12. 根据《代理记账管理办法》的规定，设立代理记账机构，除国家法律、行政法规另有规定外，还应符合的条件有（ ）。
A. 3 名以上持有会计从业资格证书的专职从业人员
B. 主管代理记账业务的负责人具有会计师以上专业技术职务资格
C. 有固定的办公场所
D. 有健全的代理记账业务规范和财务会计管理制度
13. 会计从业资格证书管理工作的内容有（ ）。
A. 注册登记 B. 离岗备案 C. 调转登记 D. 变更登记
14. 法律责任中行政责任形式包括（ ）。
A. 行政处罚 B. 行政处分 C. 犯罪 D. 刑罚
15. 下列关于票据的功能，说法正确的有（ ）。
A. 支付功能 B. 汇兑功能 C. 融资功能 D. 信用功能
16. 对预决算的监督，按照时间先后所作的分类有（ ）。
A. 定时监督 B. 事前监督 C. 事中监督 D. 事后监督
17. 直接缴库是指由缴款单位或缴款人按有关法律规定，可直接将应缴收入缴入的账户有（ ）。
A. 国库单一账户 B. 预算单位零余额账户
C. 财政部门零余额账户 D. 预算外资金财政专户
18. 下列选项中体现会计职业道德“诚实守信”基本要求的有（ ）。
A. 做老实人、说老实话、办老实事 B. 言行一致、表里如一
C. 保守商业秘密，不为利益所诱惑 D. 公私分明、不贪不占
19. 下列关于助理会计师的基本任职条件中，对学历要求表述正确的是（ ）。
A. 中等专业学校毕业并担任会计员职务 4 年以上
B. 大学专科毕业并担任会计员职务两年以上
C. 取得第二学士学位，具备履行助理会计师职责的能力
D. 大学本科毕业，在财务会计工作岗位上见习两年期满



20. 我国预算执行的主体有 ()。

- A. 各级政府
- B. 各级政府财政部门
- C. 预算收入征收部门
- D. 国家金库

三、判断题 (每题 1 分, 共 20 分)

1. 财政、审计、税务、人民银行、证券监管以及保险监管等部门应当依照有关法律、行政法規规定的职责, 对有关单位的会计资料实施监督、检查。 ()
2. 单位按规定销毁会计档案时, 应由档案部门和财务会计部门共同派员监销。 ()
3. 原始凭证记载的内容有错误的, 应当由开具单位重开或更正。 ()
4. 会计监督可分为社会监督、国家监督、群众监督和单位内部监督。 ()
5. 中央预算是指经法定程序批准的中央政府的年度财政收支计划。 ()
6. 会计人员因病暂时不能工作的, 可以不与接替或代理人员办理工作交接手续。 ()
7. 根据《支付结算办法》的规定, 存款人只能在注册地或住所地开立银行结算账户。 ()
8. 根据有关法规规定, 不从事生产、经营, 但依照法律、法规的规定负有纳税义务的单位和个人, 都应按规定向税务机关办理税务登记。 ()
9. 从事生产、经营的纳税人, 应当自领取营业执照之日起 30 日内向生产、经营地或纳税义务发生地的主管税务机关申报办理税务登记。 ()
10. 各级财政部门是预算管理的职能部门, 主要负责各级预算的组织实施工作。 ()
11. 我国的政府采购统一实行集中采购模式。 ()
12. 设有两个以上机构并实行统一核算的纳税人, 将货物从一个机构移送其他机构用于销售, 按规定应当征收增值税的, 专用发票开具时限为货物移送当天。 ()
13. 查验征收是指由纳税人依据账簿记载, 先自行计算缴纳, 事后经税务机关查账核实, 如有不符合税法规定的, 则多退少补。 ()
14. 纳税人按照规定的期限办理纳税申报确有困难的, 应在规定的期限内提出书面延期申请, 经税务机关核准后, 在核准的期限内办理纳税申报。 ()
15. 总预算是指中央政府的财政汇总预算。 ()
16. 部门预算反映各本级部门 (含直属单位)、本系统内各级单位全部收支的预算, 由本部门所属各单位预算组成。 ()
17. 政府集中采购是指采购单位委托政府集中采购机构组织实施的, 纳入集中采购目录内的有专业技术等特殊要求的项目采购活动。 ()
18. 增值税一般纳税人和小规模纳税人均可领购和使用增值税专用发票。 ()
19. 凡具有民事权利能力和民事行为能力, 并依法独立享有民事权利和承担民事义务的法人和其他组织, 均可以开立基本存款账户。 ()
20. 办理异地借款和其他结算可在异地开立一般存款账户。 ()

四、案例分析题 (每题 10 分, 共 20 分)

(一) 某公司是一家股份制集团公司, 该公司发生以下情况。

(1) 2014 年 3 月, 公司董事长梁东主持召开董事会会议, 研究进一步加强会计工作问题。



根据公司经理的提名，会议决定增设 1 名副经理主管财会工作，现任总会计师配合其工作。

(2) 2014 年 5 月，公司会计科负责收入、费用账目登记工作的会计小张要休产假。主管会计工作的副经理指定出纳员兼管小张的工作，并指示出纳员与小张自行办理会计工作交接手续。

(3) 2014 年 10 月，公司因供货商多次上门催要逾期货款，经公司董事长胡某同意，会计科长让出纳开出一张 35 万元的转账支票给供应商。供应商向银行提示付款时，银行以该公司的银行存款余额不足 35 万元为由予以退票。

(4) 2014 年 12 月，公司产品滞销状况仍无法根本改变，亏损已成定局。公司董事长胡某指示会计科在会计报表上做一些“技术处理”，确保“实现”年初定下的盈利 40 万元的目标，会计科科长遵照办理。

(5) 2015 年 2 月，公司财务会计报告经主管财务会计工作的副经理、总会计师、会计科长签名并盖章后报出，公司董事长胡某未在财务会计报告上签章。

根据上述情况和有关法规规定，回答下列问题。（每小题 2 分，共 10 分）

1. 该公司是否应增设主管财会工作的副经理（ ）。
A. 应该 B. 不应该 C. 根据情况而定 D. 如果是大企业应该设
2. 该公司的做法不正确的有（ ）。
A. 出纳兼管收入费用账目 B. 出纳兼管印鉴
C. 会计工作交接没有人监交 D. 任用不合格的会计人员
3. 该公司签发的 35 万元支票退票的原因是（ ）。
A. 远期支票 B. 空头支票 C. 印鉴与预留印鉴不符 D. 手续不全
4. 该公司对会计报表进行技术处理违反的规范有（ ）。
A. 《会计法》 B. 《会计职业道德》 C. 《企业财务通则》 D. 《公司法》
5. 应当在财务会计报告上签名并盖章的人员有（ ）。
A. 公司董事长 B. 公司的总会计师
C. 公司主管会计工作的副经理 D. 公司财务部门负责人

(二) 2014 年 1 月，某国有控股制衣有限公司发生如下事项。

(1) 10 日，该公司档案科与会计部门共同销毁了一批保管期限已满的会计档案，未报经公司领导批准，也未编造会计档案销毁清册，销毁后未履行任何手续。

(2) 该公司 2013 年度亏损 20 万元，会计部长授意会计人员采取伪造会计凭证等手段调整企业的财务报告，将本年度利润调整为盈利 50 万元，并将调整后的企业财务报告经董事长及有关人员签名、盖章后报送有关单位。

(3) 20 日，会计部长的女儿大专毕业，会计部长安排其女儿担任出纳工作并负责管理会计档案。

(4) 25 日，会计部小王将本公司的成本资料透露给了在另一同行业公司工作的同学。

(5) 会计部老李将公司上年度的部分会计档案私自借给在学校当会计老师的亲戚供教学使用。

根据以上事实，回答下列问题。（每小题 2 分，共 10 分）

1. 该制衣公司档案科会同会计部门销毁保管期满的会计档案在程序上存在的问题有（ ）。
A. 未经领导批准 B. 未编制销毁清册



- C. 没有人监督销毁 D. 销毁了未满保管期限的档案
2. 会计部长授意会计人员采取伪造会计凭证等手段调整企业的财务报告，将本年度利润调整为盈利 50 万元，这种行为是（ ）。
- A. 伪造变造会计资料行为 B. 任用会计人员不当行为
C. 授权审批不规范行为 D. 不相容职务未分离行为
3. 会计部长的女儿担任出纳员违反的规定是（ ）。
- A. 财会机构负责人的直系亲属不能担任出纳
B. 单位出纳员必须具备会计师以上专业技术职务
C. 必须在财务部门工作 3 年以上才能担任出纳员
D. 出纳员必须具备本科以上学历
4. 会计部小王将本公司的成本资料透露给了在同行业另一公司工作的同学，这种做法违反了（ ）。
- A. 会计法律 B. 会计职业道德 C. 会计准则 D. 会计制度
5. 会计部老李将公司上年度的部分会计档案私自借给在学校当会计老师的亲戚供教学使用，可能产生的不良后果有（ ）。
- A. 丢失会计档案 B. 泄露商业秘密 C. 贪污公款 D. 篡改会计资料

模拟试题二

一、单项选择题（每题 1 分，共 20 分）

1. 下列关于《会计法》的表述，不正确的是（ ）。
A. 《会计法》是国家宪法
B. 《会计法》是会计法律制度中层次最高的法律规范
C. 《会计法》是会计工作的最高准则
D. 《会计法》是制定其他会计法规的依据
2. 我国现行的企业会计准则发布时间是（ ）。
A. 2001 年 B. 2006 年 C. 2003 年 D. 2008 年
3. 财政部门在会计人员管理中的工作职责不包括（ ）。
A. 会计从业资格管理 B. 会计专业技术职务资格管理
C. 追究违法会计人员的刑事责任 D. 会计人员继续教育管理
4. 会计行政法规是由（ ）制定并发布的。
A. 全国人民代表大会 B. 国务院 C. 财政部 D. 全国人大常委会
5. 我国会计年度采用的制度是（ ）。
A. 农历制 B. 季度制 C. 公历制 D. 月度制
6. 从事会计工作的人员必须取得（ ）。
A. 会计从业资格证书 B. 会计专业技术资格证书
C. 助理会计师资格证书 D. 注册会计师资格证书
7. 下列各项中，属于会计行政法规的是（ ）。
A. 《会计法》 B. 《总会计师条例》
C. 《会计基础工作规范》 D. 《企业会计制度》
8. 规范我国政府采购活动的根本性法律是（ ）。
A. 《政府采购法》 B. 《政府采购行政法规》
C. 《政府采购地方性法规》 D. 《政府采购部门规章》
9. 会计档案保管期限的起点是（ ）。
A. 会计档案形成时 B. 会计档案装订时
C. 会计档案经审计后 D. 会计年度终了后的第一天
10. 根据《会计法》的规定，对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责的是（ ）。
A. 会计主管人员 B. 单位负责人 C. 总会计师 D. 会计机构负责人
11. 下列不属于会计档案范围的是（ ）。
A. 原始凭证和记账凭证 B. 总账和明细账 C. 各类财务报表 D. 营业执照



12. 单位内部会计控制制度要求, 与经济业务事项和会计事项相关的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确, 并相互分离、相互制约的是 ()。

- A. 单位负责人 B. 审计人员 C. 记账人员 D. 审查人员

13. 担任单位会计机构负责人的, 除取得会计从业资格证书外, 还应当具备会计师专业技术职务资格或者从事会计工作一定年限, 这个年限是 ()。

- A. 2 年 B. 5 年 C. 3 年 D. 4 年

14. 会计报表不包括的是 ()。

- A. 资产负债表 B. 所有者权益变动表 C. 会计报表附注 D. 现金流量表

15. 下列不属于预算监督主体的是 ()。

- A. 各级人民代表大会 B. 各级财政部门
C. 各级税务部门 D. 各级国家审计部门

16. 对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确, 这是单位内部会计监督制度中 () 的基本要求。

- A. 机构控制和职务控制 B. 业务处理程序控制
C. 财产安全控制和会计信息控制 D. 内部审计控制

17. 下列不属于会计工作岗位的是 ()。

- A. 出纳岗位 B. 总账岗位 C. 药房收费员 D. 会计电算化岗位

18. 下列关于票据的出票日期 10 月 20 日的大写正确的是 ()。

- A. 零壹拾月零贰拾日 B. 壹拾月零贰拾日 C. 零壹拾月贰拾日 D. 10 月 20 日

19. 下列关于开立基本存款账户所提供的证明文件正确的是 ()。

- A. 企业法人, 应出具企业营业执照正本
B. 外国驻华机构, 应出具国家有关主管部门的批文或证明
C. 机关和实行预算管理事业单位, 应出具政府人事部门或编制委员会的批文或登记证书
D. 个体工商户, 应出具个体工商户营业执照副本

20. 根据我国《票据法》的规定, 汇票的付款时间是 ()。

- A. 提示付款之时立即付款 B. 提示付款后的 3 日内
C. 提示付款之日起下一个营业日 D. 提示付款当日

二、多项选择题 (每题 2 分, 共 40 分)

1. 下列属于会计行政法规的有 ()。

- A. 《会计法》 B. 《总会计师条例》
C. 《会计基础工作规范》 D. 《企业财务会计报告条例》

2. 下列属于政府采购原则的有 ()。

- A. 公开透明原则 B. 公平竞争原则 C. 公正原则 D. 诚实信用原则

3. 根据《会计档案管理办法》的规定, 会计档案的定期保管期限分为 3 年和 ()。

- A. 5 年 B. 10 年 C. 15 年 D. 25 年

4. 根据《会计档案管理办法》的规定, 下列各项中, 属于会计档案的有 ()。



- A. 固定资产卡片 B. 原始凭证 C. 会计档案移交清册 D. 信贷计划
5. 下列属于会计规范性文件的有（ ）。
A. 总会计师条例 B. 会计电算化管理办法
C. 会计档案管理办法 D. 会计专业技术资格考试暂行规定
6. 下列属于政府采购模式的有（ ）。
A. 公开招标 B. 邀请招标 C. 集中采购 D. 分散采购
7. 根据《中华人民共和国会计法》的规定，企业的下列人员中，应当在财务会计报告上签名并盖章的有（ ）。
A. 单位负责人 B. 主管会计工作的负责人
C. 会计机构负责人（会计主管人员） D. 总会计师
8. 下列属于财务会计报告编制要求的有（ ）。
A. 内容完整 B. 数字真实、计算准确
C. 说明清楚，不漏报或任意取舍 D. 合法、合理
9. 下列各项中，属于会计信息基本要求的有（ ）。
A. 重要性 B. 历史成本计量 C. 相关性 D. 客观性
10. 会计回避制度中下列应回避的关系有（ ）。
A. 夫妻关系 B. 直系亲属关系
C. 三代以内旁系血亲 D. 同学关系
11. 会计工作的社会监督部门包括（ ）。
A. 新闻媒体 B. 税务部门 C. 会计师事务所 D. 社会公众
12. 下列应办理会计工作交接情形的有（ ）。
A. 会计人员离职 B. 会计人员因事请假一周以内
C. 会计人员调动工作 D. 休产假的会计人员假满上班
13. 会计从业资格证书管理工作的内容包括（ ）。
A. 变更登记 B. 离岗备案 C. 调转登记 D. 注册登记
14. 下列说法中正确的有（ ）。
A. 只缴纳车船使用税的单位和个人无须办理税务登记
B. 企业应当办理税务登记
C. 从事生产经营的事业单位应当办理税务登记
D. 发票管理属于税务管理
15. 下列属于国库单一账户体系的账户有（ ）。
A. 财政部门零余额账户 B. 预算单位零余额账户
C. 预算外资金财政专户 D. 国库单一账户
16. 我国《会计法》的立法宗旨是（ ）。
A. 提高经济效益 B. 维护社会主义市场经济秩序
C. 加强经济管理和财务管理 D. 规范会计行为，保证会计资料真实、完整
17. 根据《人民币银行结算账户管理办法》的规定，对下列资金的管理与使用中存款人可以申请开立专用存款账户的是（ ）。



- A. 证券交易结算资金 B. 粮、棉、油收购资金
C. 期货交易保证金 D. 注册验资
18. 不同的票据种类,其权利的行使有不同的程序,包括的内容有()。
A. 票据的承兑 B. 提示付款 C. 行使追索权 D. 行使付款请求权
19. 下列关于增值税专用发票开具时限的规定,正确的有()。
A. 采用托收承付结算方式的,专用发票开具时限为货物发出的当天
B. 采用赊销、分期付款结算方式的,专用发票开具时限为货物发出当天
C. 采用赊销、分期付款结算方式的,专用发票开具时限为合同约定的收款日期的当天
D. 将货物分配给股东的,专用发票开具时限为货物移送当天
20. 税务机关核定应纳税额的方法有()。
A. 参照当地同类行业或者类似行业中,经营规模和收入水平相近的纳税人的收入额和利润率核定
B. 按照成本加合理费用和利润的方法核定
C. 按照企业账面反映的利润
D. 按照耗用的原材料、燃料、动力等推算或者测算核定

三、判断题(每题 1 分,共 20 分)

1. 我国的会计法规体系主要包括三个层次,即会计法律、会计行政法规和国家统一的会计制度。()
2. 单位负责人的直系亲属不得担任本单位的会计机构负责人、会计主管人员;会计机构负责人的直系亲属不得担任本单位会计机构出纳。()
3. 原始凭证记载的内容有错误的,应当由开具单位重开或更正。()
4. 财政收入的直接缴库是指由缴款单位或缴款人按有关法律法规规定,直接将应缴收入缴入特设账户或预算外资金财政专户。()
5. 变更税务登记的内容涉及税务登记证件内容需要更改的,税务机关应当收回原税务登记证件,并按变更后的内容,重新核发税务登记证件。()
6. 会计人员因病暂时不能工作的,可以不与接替或代理人员办理工作交接手续。()
7. 根据《支付结算办法》的规定,存款人只能在注册地或住所地开立银行结算账户。()
8. 根据有关法规规定,不从事生产、经营,但依照法律、法规的规定负有纳税义务的单位和个人,都应按规定向税务机关办理税务登记。()
9. 查定征收是指由纳税人依据账簿记载,先自行计算缴纳,事后经税务机关查账核实,如有不符合税法规定的,则多退少补。()
10. 纳税人办理税务登记时,应提供营业执照或其他核准执业证件及工商登记表,或其他核准执业登记表复印件。()
11. 会计职业道德与会计法律制度一样,都是以国家强制力作为实施的保障。()
12. 财政收入的集中汇缴是指由征收机关按有关法律规定,将所收的应缴收入汇总缴入国库单一账户或预算外资金财政专户。()
13. 我国《票据法》规定票据均为记名票据,必须通过背书转让或交付转让的方式予以



流通转让。()

14. 会计处理方法是指在会计核算中采用的具体方法。采用不同的处理方法,都不会影响会计资料的一致性和可比性,不会影响会计资料的使用。()

15. 普通发票主要是由营业税纳税人和增值税小规模纳税人使用,增值税一般纳税人不能开具专用发票的情况下也可使用普通发票。()

16. 中国人民解放军总后勤部可以依照《会计法》和国家统一的会计制度制定军队实施国家统一的会计制度的具体办法,并报国务院财政部门备案。()

17. 单位开立银行结算账户的名称与其提供的申请开户的证明文件的名称全称不一定一致。()

18. 扣缴义务人应当自扣缴义务发生之日起 30 日内,向生产经营地的主管税务机关申报办理扣缴税款登记。()

19. 从事生产经营的纳税人应当自开立基本存款账户或者其他存款账户之日起 15 日内,向主管税务机关书面报告其全部账号。发生变化的,应当自变化之日起 20 日内,向主管税务机关书面报告。()

20. 预算单位零余额账户只可以办理转账结算,不得办理提取现金业务。()

四、案例分析题(每题 5 分,共 20 分)

(一) 财政部门于 2014 年 4 月派出检查组对甲公司的会计工作进行检查,检查中了解到以下情况。

(1) 2013 年 2 月,甲公司购买 5 台计算机,会计人员刘某在审核其发票时,发现发票金额栏中的数字有更改现象,经查阅相关买卖合同单据,确认更改后的金额数字是正确的,于是要求该发票的出具单位在发票金额栏更改之处加盖出具单位印章之后,甲公司财会机构据此登记入账。

(2) 2013 年 3 月,甲公司收到一张应由甲公司与乙公司共同负担费用支出的原始凭证,甲公司会计人员张某以该原始凭证及应承担的费用进行账务处理,并保存该原始凭证,同时应乙公司要求将该原始凭证复印件提供给乙公司用于账务处理。

(3) 2013 年 7 月,甲公司从现金收入中直接支取 50 万元用于职工福利,财会机构负责人王某称当时曾口头向公司负责人反映这样做不妥,但甲公司负责人仍要求其办理。

(4) 2013 年 9 月,甲公司产品转型急需外购一批原材料,供货方提出先预付材料款 120 万元。为了争取到这批原材料,财会机构负责人王某指令会计人员给供货方开出一张 120 万元空头转账支票。

请根据上述事项回答下列问题。

1. 对于甲公司购买计算机后的做法,下列判断分析中正确的有()。

- A. 甲公司要求发票出具单位在发票金额栏更改之处加盖单位印章的做法,符合《会计法》的规定
- B. 甲公司的做法违反了《会计法》的规定,甲公司应要求发票出具单位重开发票
- C. 甲公司会计人员刘某的行为不符合会计职业道德规范中强化服务的要求
- D. 甲公司会计人员刘某的行为不符合会计职业道德规范中坚持准则的要求



2. 对于甲公司会计人员张某的做法, 下列判断分析中正确的有 ()。

- A. 甲公司将原始凭证复印件提供给乙公司用于账务处理的做法是错误的
- B. 甲公司将原始凭证复印件提供给乙公司用于账务处理的做法是正确的
- C. 甲公司应当保存该原始凭证, 并开据原始凭证分割单给乙公司用于账务处理
- D. 甲公司应当保存该原始凭证, 并开据原始凭证单或提供原始凭证复印件给乙公司用于账务处理

3. 甲公司从现金收入中直接支取 50 万元用于职工福利, 财会机构负责人王某曾口头向公司负责人反映这样做不妥, 但公司负责人仍要求其办理。这种做法不符合规定, 理由是 ()。

- A. 甲公司负责人违反了《会计法》应当保证会计机构会计人员依法履行职责, 不得授意指使强令会计机构、会计人员违法办理会计事项的规定
- B. 甲公司违反了《会计法》关于任何单位或者个人不得以任何方式授意、指使、强令会计机构会计人员伪造、变造会计凭证、会计账簿和其他会计资料, 提供虚假财务会计报告的规定
- C. 甲公司财会机构负责人王某违反了《会计法》关于会计机构会计人员对认为是违法的会计事项, 有权拒绝办理规定
- D. 甲公司财会机构负责人王某违反了《会计法》关于各单位发生的各项经济业务事项应当在依法设置的会计账簿上统一登记核算, 不得违反规定私设会计账簿登记核算的规定

4. 甲公司财会机构负责人王某指令会计人员给供货方开出一张 120 万元空头转账支票, 这种行为 ()。

- A. 违反了办理支付结算的基本要求
- B. 违反了《会计基础工作规定》的有关规定
- C. 违反了关于支票办理的要求
- D. 违反了《企业会计准则》的有关规定

5. 对于第 (4) 题中提到的行为, 银行可以给予的制裁有 ()。

- A. 银行应予退票, 并按票面金额处以 3% 但不低于 1 000 元的罚款
- B. 银行应予退票, 并按票面金额处以 5% 但不低于 1 000 元的罚款
- C. 对于屡次签发的, 出纳应当停止其签发支票
- D. 对于屡次签发的, 银行应当停止其签发支票

(二) 2014 年 8 月, 某企业产品转型急需外购一批原材料, 供货方提出先预付材料款 30 万元。因该企业资金周转困难, 会计科科长张某指令会计人员给供货方开出一张 30 万元空头转账支票。

1. () 有权对该企业签发空头转账支票的行为提出赔偿要求。

- A. 银行 B. 供货方 C. 国家税务局 D. 省级以上税务局

2. 赔偿的金额是 ()。

- A. 银行处罚的金额为 15 000 元, 供货方要求赔偿的金额为 6 000 元
- B. 银行处罚的金额为 6 000 元, 供货方要求赔偿的金额为 15 000 元
- C. 银行不处罚, 供货方要求赔偿的金额为 6 000 元



- D. 银行处罚的金额为 15 000 元, 供货方无权要求赔偿
3. 下列关于支票的说法中正确的有 ()。
- A. 签发现金支票应使用碳素墨水笔填写, 中国人民银行另有规定的除外
- B. 用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款
- C. 签发现金支票和用于支取现金的普通支票, 必须符合国家现金管理的规定
- D. 对于屡次签发空头支票的, 银行应当停止其签发支票
4. 下列有关签发支票的表述, 正确的是 ()。
- A. 支票的出票人所签发的支票金额不得超过其出票时付款人处实有的存款金额
- B. 支票的金额和付款人名称, 可以根据法律规定授权补记
- C. 支票的提示付款时间为 10 日, 自支票出票之日起计算
- D. 持票人超过规定期限提示付款的, 并不丧失对出票人的追索权
5. 支票的基本当事人包括 ()。
- A. 保证人 B. 出票人 C. 背书人 D. 收款人

(三) 某施工单位为顺利签下一笔工程合同, 拟向工程发包方有关人员支付好处费 10 万元, 市场部经理按照总经理的指示, 到财务部申领该款项, 财务部经理蔡某认为该项支出不符合有关规定, 支出后也不好做账, 但考虑到总经理已做指示, 该项目拿下后, 会对企业带来 100 万元以上的利润, 于是同意拨付该笔款项, 并叮嘱市场部经理想办法弄 10 万元费用发票, 以便以后做账。

1. 蔡某的行为违背会计职业道德规范关于 () 的要求。
- A. 坚持准则 B. 参与管理 C. 强化服务 D. 廉洁自律
2. 爱岗敬业的含义有 ()。
- A. 正确认识会计职业, 树立职业荣誉感
- B. 热爱会计工作, 敬重会计职业
- C. 不贪不占, 服务热情
- D. 态度端正, 学习认真
3. 坚持准则的基本要求包括 ()。
- A. 熟悉准则 B. 遵循准则 C. 坚持准则 D. 运用准则
4. 廉洁自律的基本要求是指 ()。
- A. 坚持准则, 不做假账 B. 认真学习, 搞好服务
- C. 遵纪守法, 尽职尽责 D. 重视会计职业荣誉
5. “强化服务”要求会计人员做到 ()。
- A. 树立服务要求意识 B. 提高服务质量
- C. 努力维护会计职业良好的社会形象 D. 努力提升会计职业良好的社会形象

(四) 三星公司某采购人员持由该公司开户银行签发的, 不能用于支取现金的银行本票, 前往某销售公司购置一批价值 100 万元的商品。在前往途中, 由于该采购人员保管不慎, 银行本票被盗。随后, 三星公司根据该采购人员的报告, 将银行本票被盗情况通知该银行本票的付款银行, 要求挂失止付。但该银行对上述情况进行审查后拒绝办理挂失止付。

1. 可以进行挂失止付的票据有 ()。



- A. 支票
C. 填明“现金”字样的银行本票
- B. 填明“现金”字样的银行汇票
D. 未填明“现金”字样的银行本票
2. 票据丧失的补救措施有（ ）。
- A. 挂失止付 B. 公示催告 C. 普通诉讼 D. 刑事诉讼
3. 三星公司在被银行拒绝挂失止付后，可以采取的维护自己权益的措施有（ ）。
- A. 向人民法院申请公示催告 B. 向人民法院提出普通诉讼
C. 向仲裁机构提出仲裁 D. 向公安机关报案
4. 票据丧失，失票人可以及时通知票据的付款人挂失止付，但是，下列不得办理挂失止付的票据是（ ）。
- A. 未记载付款人的银行汇票 B. 未记载收款人的支票
C. 未记载代理付款人的银行承兑汇票 D. 未记载付款人的支票
5. 下列关于银行本票的表述中，正确的有（ ）。
- A. 本票的基本当事人为出票人、付款人、收款人
B. 未记载付款地的本票无效
C. 本票包括银行本票和商业本票
D. 本票无须承兑

参考答案

第一章 会计法律制度

一、单项选择题

- | | | | | | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 1. A | 2. B | 3. A | 4. B | 5. A | 6. A | 7. B | 8. A | 9. B | 10. B |
| 11. D | 12. A | 13. B | 14. D | 15. A | 16. B | 17. C | 18. A | 19. D | 20. A |
| 21. C | 22. A | 23. B | 24. A | 25. B | 26. B | 27. A | 28. C | 29. D | 30. C |
| 31. A | 32. C | 33. A | 34. C | 35. D | 36. C | 37. A | 38. B | 39. C | 40. B |
| 41. C | 42. D | 43. C | 44. B | 45. C | 46. C | 47. C | 48. D | 49. B | 50. C |
| 51. C | 52. D | 53. D | 54. B | 55. B | 56. B | 57. A | 58. A | 59. B | 60. D |
| 61. D | 62. D | 63. A | 64. B | 65. D | 66. A | 67. D | 68. A | 69. B | 70. B |
| 71. D | 72. B | 73. D | 74. C | 75. A | 76. B | 77. C | 78. D | 79. A | 80. B |
| 81. A | 82. C | 83. A | 84. C | 85. B | 86. A | 87. D | 88. D | 89. A | 90. A |
| 91. A | 92. B | 93. C | 94. C | 95. A | 96. C | 97. B | 98. D | 99. B | 100. C |

二、多项选择题

1. AB 2. ABCD 3. BD 4. ABCD 5. CD 6. ABC 7. ABC 8. ABCD

CD

9. AB 10. AD 11. AD 12. CD 13. BC 14. ABCD 15. ABCD 16. CD

CD

17. AB 18. ABCD 19. ABCD 20. ABCD 21. ABCD 22. ABC 23. AC 24. ABC

CD

25. BC 26. ABCD 27. ABC 28. ABCD 29. BC 30. ABC 31. ABCD 32. ABCD

D

33. AB 34. ABCD 35. ACD 36. ABD 37. BCD 38. ABCD 39. ABCD 40. ABCD

CD

41. AB 42. ABCD 43. BC 44. ABC 45. ABCD 46. AD 47. AB 48. ABCD

CD

49. AB 50. ABC 51. ABCD 52. AB 53. AB 54. ABD 55. AB 56. ABC

CD

57. AB 58. ABCD 59. CD 60. AD 61. ABCD 62. BCD 63. ABCD 64. BC

CD

65. BD 66. ABCD 67. ACD 68. ABCD 69. AB 70. ABCD 71. AC 72. ABCD

73. BC 74. BC 75. ABCD 76. BD 77. ABC 78. ABCD 79. CD 80. ABCD



D

81. AB 82. ABCD 83. ABD 84. ABCD 85. ACD 86. ABCD 87. ABCD 88. ABCD

CD

89. AB 90. ABCD 91. ABCD 92. ABC 93. BD 94. ABC 95. AD 96. ABC

CD

97. AB 98. ABCD 99. ABCD 100. BD

D

三、判断题

- | | | | | | | | |
|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|
| 1. × | 2. × | 3. √ | 4. × | 5. × | 6. √ | 7. √ | 8. × |
| 9. √ | 10. × | 11. √ | 12. × | 13. × | 14. √ | 15. √ | 16. × |
| 17. √ | 18. √ | 19. × | 20. × | 21. √ | 22. √ | 23. × | 24. × |
| 25. × | 26. √ | 27. × | 28. √ | 29. × | 30. × | 31. √ | 32. √ |
| 33. √ | 34. √ | 35. × | 36. × | 37. √ | 38. √ | 39. √ | 40. √ |
| 41. √ | 42. × | 43. √ | 44. √ | 45. √ | 46. √ | 47. √ | 48. × |
| 49. × | 50. √ | 51. √ | 52. × | 53. √ | 54. √ | 55. √ | 56. √ |
| 57. × | 58. √ | 59. √ | 60. √ | 61. × | 62. × | 63. √ | 64. √ |
| 65. √ | 66. √ | 67. × | 68. √ | 69. × | 70. √ | 71. √ | 72. × |
| 73. √ | 74. √ | 75. √ | 76. × | 77. × | 78. × | 79. √ | 80. × |
| 81. √ | 82. × | 83. × | 84. √ | 85. √ | 86. × | 87. √ | 88. × |
| 89. √ | 90. √ | 91. × | 92. √ | 93. √ | 94. × | 95. × | 96. × |
| 97. × | 98. √ | 99. √ | 100. × | | | | |

四、案例分析题

- | | | | | |
|-------------|---------|---------|--------|--------|
| (一) 1. B | 2. BC | 3. C | 4. B | 5. B |
| (二) 1. B | 2. C | 3. ACD | 4. ACD | 5. ABC |
| (三) 1. B | 2. D | 3. D | 4. BCD | 5. ABC |
| (四) 1. BCD | 2. C | 3. ABCD | 4. AB | 5. C |
| (五) 1. ABCD | 2. ABCD | 3. A | 4. A | 5. ABC |

第二章 结算法律制度

一、单项选择题

- | | | | | | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1. A | 2. C | 3. B | 4. B | 5. C | 6. D | 7. A | 8. C | 9. A | 10. B |
| 11. C | 12. D | 13. C | 14. B | 15. D | 16. A | 17. B | 18. C | 19. B | 20. A |
| 21. C | 22. B | 23. A | 24. C | 25. D | 26. B | 27. A | 28. A | 29. B | 30. D |
| 31. B | 32. B | 33. D | 34. D | 35. C | 36. D | 37. C | 38. A | 39. B | 40. C |
| 41. B | 42. A | 43. A | 44. A | 45. B | 46. C | 47. D | 48. A | 49. B | 50. C |
| 51. D | 52. A | 53. B | 54. B | 55. C | 56. D | 57. D | 58. C | 59. A | 60. B |
| 61. C | 62. A | 63. D | 64. B | 65. C | 66. D | 67. B | 68. C | 69. B | 70. C |
| 71. D | 72. B | 73. C | 74. B | 75. A | 76. A | 77. D | 78. C | 79. C | 80. A |



81. D 82. A 83. D 84. A 85. D 86. B 87. C 88. B 89. A 90. B
91. D 92. C 93. A 94. A 95. D 96. C 97. B 98. C 99. D 100. B

二、多项选择题

1. AB 2. ABCD 3. ABCD 4. ABCD 5. AB 6. ABCD 7. BCD 8. ABCD

CD

9. AB 10. ACD 11. AD 12. ABC 13. ABC 14. ABCD 15. ABD 16. ABCD

CD

17. BD 18. ABCD 19. BCD 20. ABC 21. ABCD 22. ABD 23. ABCD 24. ABCD
25. AB 26. ABCD 27. ABC 28. AD 29. ABD 30. ACD 31. AB 32. ABCD
33. AB 34. ABCD 35. ABCD 36. ABD 37. ABCD 38. BCD 39. BD 40. ABD

CD

41. AC 42. ABCD 43. ABC 44. ABC 45. ABCD 46. ABC 47. BCD 48. ABCD
49. AB 50. ABCD 51. ABC 52. ABCD 53. ABCD 54. ABCD 55. ABCD 56. ABCD

C

57. AB 58. ABCD 59. ABC 60. ABCD 61. ABCD 62. ABCD 63. BCD 64. AB
65. AB 66. BCD 67. ACD 68. ACD 69. BCD 70. BCD 71. CD 72. BC

C

73. BC 74. BCD 75. ACD 76. ABC 77. ABD 78. ABCD 79. ABC 80. ABC

D

81. AC 82. ABCD 83. ABC 84. ABC 85. AB 86. ABC 87. AB 88. ABCD

D

89. AB 90. ACD 91. ABCD 92. ABCD 93. ABC 94. ABC 95. ABD 96. ABCD

CD

97. CD 98. ABD 99. ABD 100. ABD

三、判断题

1. × 2. √ 3. √ 4. √ 5. √ 6. × 7. × 8. ×
9. √ 10. × 11. √ 12. √ 13. √ 14. √ 15. × 16. ×
17. √ 18. × 19. × 20. √ 21. × 22. √ 23. × 24. ×
25. √ 26. √ 27. √ 28. × 29. √ 30. √ 31. √ 32. ×
33. √ 34. √ 35. √ 36. √ 37. × 38. × 39. √ 40. √
41. √ 42. × 43. √ 44. × 45. √ 46. √ 47. × 48. ×
49. × 50. × 51. √ 52. × 53. √ 54. √ 55. √ 56. √
57. × 58. √ 59. √ 60. √ 61. √ 62. √ 63. √ 64. ×
65. × 66. √ 67. × 68. √ 69. √ 70. × 71. × 72. ×
73. √ 74. √ 75. √ 76. × 77. √ 78. √ 79. × 80. √
81. √ 82. √ 83. √ 84. √ 85. √ 86. √ 87. √ 88. √
89. × 90. × 91. × 92. √ 93. × 94. × 95. × 96. √
97. √ 98. √ 99. √ 100. √



四、案例分析题

- (一) 1. BD 2. AC 3. AC 4. AC 5. BD
 (二) 1. AB 2. A 3. ABCD 4. CD 5. ABC
 (三) 1. A 2. AB 3. A 4. CD 5. ABCD
 (四) 1. ABCD 2. ABC 3. AB 4. ACD 5. D
 (五) 1. B 2. AB 3. ABCD 4. CD 5. B

第三章 税收法律制度

一、单项选择题

1. B 2. D 3. D 4. D 5. D 6. D 7. D 8. D 9. D 10. D
 11. D 12. A 13. C 14. A 15. A 16. D 17. D 18. D 19. A 20. D
 21. D 22. C 23. D 24. D 25. D 26. B 27. C 28. D 29. B 30. C
 31. D 32. A 33. D 34. C 35. C 36. D 37. D 38. D 39. D 40. D
 41. D 42. A 43. A 44. B 45. D 46. B 47. C 48. C 49. C 50. A
 51. B 52. B 53. C 54. A 55. B 56. D 57. D 58. D 59. B 60. D
 61. A 62. C 63. D 64. D 65. B 66. A 67. D 68. D 69. C 70. D
 71. D 72. A 73. A 74. B 75. A 76. B 77. B 78. B 79. C 80. B
 81. D 82. A 83. A 84. B 85. C 86. D 87. B 88. D 89. D 90. B
 91. D 92. A 93. C 94. C 95. B 96. D 97. D 98. C 99. A 100. C

二、多项选择题

1. ABC 2. ABCD 3. ABC 4. AB 5. ABCD 6. ABCD 7. ABCD 8. ABC
 9. AB 10. ABCD 11. ABCD 12. BCD 13. ABCD 14. ABCD 15. ABCD 16. ABCD
 CD
 17. AB 18. ABCD 19. ABCD 20. ABCD 21. ABC 22. ABC 23. ABCD 24. ACD
 C
 25. AC 26. ABCD 27. ABCD 28. ABCD 29. ACD 30. ABCD 31. ABC 32. ABCD
 D
 33. AB 34. ABC 35. ACD 36. ABC 37. ABC 38. BD 39. AB 40. AB
 C
 41. AB 42. ABCD 43. ACD 44. ABD 45. BCD 46. ACD 47. ABCD 48. ABC
 CD
 49. AC 50. ABC 51. ABC 52. ABCD 53. ABCD 54. ABC 55. ABD 56. ACD
 D
 57. AB 58. AD 59. ABCD 60. ABCD 61. ABC 62. ABCD 63. ABC 64. BC
 C
 65. AB 66. ABD 67. AD 68. ACD 69. ABC 70. ABCD 71. ABCD 72. ABCD
 CD



73. AB 74. ABD 75. BC 76. ABC 77. ACD 78. ABC 79. ABC 80. ABCD
CD
81. AB 82. ACD 83. AD 84. ABC 85. ABD 86. ABCD 87. BCD 88. BC
C
89. AB 90. ABC 91. ABCD 92. ABCD 93. ABCD 94. AD 95. ACD 96. ABC
CD
97. AB 98. ABD 99. BC 100. ABCD
CD

三、判断题

- | | | | | | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 1. √ | 2. √ | 3. √ | 4. √ | 5. × | 6. √ | 7. √ | 8. × | 9. × | 10. √ |
| 11. √ | 12. √ | 13. √ | 14. √ | 15. × | 16. √ | 17. × | 18. √ | 19. √ | 20. √ |
| 21. × | 22. √ | 23. √ | 24. √ | 25. × | 26. √ | 27. × | 28. √ | 29. √ | 30. √ |
| 31. × | 32. × | 33. × | 34. √ | 35. × | 36. × | 37. √ | 38. × | 39. × | 40. √ |
| 41. × | 42. √ | 43. √ | 44. × | 45. × | 46. √ | 47. √ | 48. √ | 49. √ | 50. √ |
| 51. × | 52. √ | 53. √ | 54. × | 55. √ | 56. √ | 57. × | 58. √ | 59. √ | 60. × |
| 61. √ | 62. √ | 63. × | 64. √ | 65. √ | 66. √ | 67. √ | 68. √ | 69. √ | 70. √ |
| 71. √ | 72. √ | 73. × | 74. √ | 75. × | 76. √ | 77. × | 78. √ | 79. × | 80. × |
| 81. √ | 82. × | 83. √ | 84. √ | 85. √ | 86. × | 87. × | 88. √ | 89. √ | 90. √ |
| 91. √ | 92. √ | 93. √ | 94. √ | 95. × | 96. × | 97. √ | 98. × | 99. √ | 100. √ |

四、案例分析题

- (一) 1. C 2. B 3. C 4. AD
(二) 1. AC 2. C 3. C 4. C
(三) 1. ABCD 2. AC 3. AC 4. C
(四) 1. AD 2. B 3. AC 4. A
(五) 1. BD 2. C 3. B 4. BD

第四章 财政法律制度

一、单项选择题

- | | | | | | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 1. A | 2. A | 3. D | 4. B | 5. C | 6. C | 7. D | 8. A | 9. D | 10. C |
| 11. B | 12. A | 13. D | 14. D | 15. C | 16. A | 17. B | 18. C | 19. C | 20. D |
| 21. B | 22. A | 23. B | 24. C | 25. D | 26. B | 27. D | 28. A | 29. B | 30. B |
| 31. C | 32. D | 33. A | 34. B | 35. C | 36. D | 37. A | 38. D | 39. A | 40. C |
| 41. B | 42. D | 43. B | 44. C | 45. A | 46. A | 47. D | 48. C | 49. A | 50. D |
| 51. C | 52. A | 53. B | 54. C | 55. D | 56. B | 57. B | 58. D | 59. C | 60. A |
| 61. D | 62. A | 63. D | 64. B | 65. C | 66. A | 67. D | 68. D | 69. B | 70. A |
| 71. C | 72. D | 73. B | 74. C | 75. A | 76. D | 77. A | 78. B | 79. C | 80. A |
| 81. C | 82. B | 83. A | 84. C | 85. D | 86. B | 87. B | 88. A | 89. C | 90. D |
| 91. B | 92. A | 93. B | 94. D | 95. A | 96. D | 97. B | 98. C | 99. A | 100. B |



二、多项选择题

1. ABC 2. ABCD 3. BD 4. BCD 5. BCD 6. ABCD 7. ABD 8. ABCD
9. AB 10. CD 11. ABCD 12. AB 13. ABC 14. CD 15. AD 16. ABCD
17. AB 18. ABC 19. ABCD 20. ABCD 21. ABCD 22. ABCD 23. ABCD 24. ABCD

D

25. BD 26. ABD 27. CD 28. ABCD 29. ABCD 30. ABC 31. BD 32. ACD
33. BC 34. ABC 35. BCD 36. ACD 37. ABCD 38. ABCD 39. ACD 40. ABCD
41. AB 42. ABCD 43. ABCD 44. ABCD 45. AB 46. BCD 47. ABCD 48. ABCD

CD

49. AB 50. ACD 51. ABC 52. BD 53. ABCD 54. BCD 55. ABCD 56. ABC

D

57. AB 58. ACD 59. BC 60. ABCD 61. BCD 62. AC 63. ABCD 64. CD

CD

65. BC 66. ACD 67. BD 68. ABCD 69. ABCD 70. CD 71. AB 72. ACD

D

73. AD 74. ABD 75. ABC 76. ABD 77. ABCD 78. BCD 79. ACD 80. ABCD
81. AB 82. ABC 83. ABCD 84. BD 85. ABCD 86. ABCD 87. ABCD 88. ABCD

CD

89. AB 90. ACD 91. ABD 92. ABCD 93. ABCD 94. ABC 95. ABCD 96. BCD
97. AC 98. AD 99. BC 100. AD

三、判断题

1. √ 2. × 3. × 4. √ 5. × 6. × 7. √ 8. √ 9. × 10. ×
11. × 12. √ 13. × 14. √ 15. √ 16. √ 17. × 18. √ 19. × 20. √
21. × 22. √ 23. √ 24. × 25. × 26. × 27. √ 28. × 29. √ 30. √
31. × 32. √ 33. × 34. √ 35. × 36. × 37. √ 38. × 39. √ 40. √
41. × 42. √ 43. √ 44. × 45. × 46. √ 47. √ 48. × 49. × 50. √
51. √ 52. √ 53. × 54. √ 55. √ 56. × 57. √ 58. √ 59. √ 60. ×
61. √ 62. × 63. × 64. × 65. √ 66. √ 67. × 68. √ 69. √ 70. ×
71. × 72. √ 73. √ 74. √ 75. √ 76. × 77. √ 78. × 79. √ 80. ×
81. × 82. √ 83. × 84. √ 85. √ 86. √ 87. × 88. × 89. × 90. √
91. √ 92. √ 93. √ 94. × 95. √ 96. × 97. × 98. × 99. √ 100. √

四、案例分析题

- (一) 1. AD 2. C 3. B 4. ABCD 5. BD
(二) 1. ACD 2. ABCD 3. ACD 4. ABC 5. AB
(三) 1. AC 2. C 3. BC 4. A 5. ABCD
(四) 1. AB 2. C 3. ABCD 4. B 5. A
(五) 1. B 2. AC 3. ACD 4. ABD 5. ABD



第五章 会计职业道德

一、单项选择题

- | | | | | | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 1. C | 2. C | 3. B | 4. B | 5. C | 6. A | 7. B | 8. D | 9. C | 10. C |
| 11. D | 12. A | 13. C | 14. D | 15. C | 16. B | 17. A | 18. D | 19. B | 20. D |
| 21. B | 22. A | 23. B | 24. C | 25. D | 26. B | 27. C | 28. B | 29. A | 30. B |
| 31. D | 32. A | 33. B | 34. A | 35. C | 36. C | 37. C | 38. D | 39. B | 40. A |
| 41. D | 42. A | 43. D | 44. B | 45. A | 46. C | 47. B | 48. D | 49. C | 50. B |
| 51. A | 52. B | 53. C | 54. A | 55. D | 56. D | 57. D | 58. A | 59. C | 60. C |
| 61. C | 62. C | 63. B | 64. D | 65. C | 66. D | 67. A | 68. C | 69. D | 70. D |
| 71. B | 72. A | 73. C | 74. A | 75. B | 76. D | 77. A | 78. C | 79. C | 80. A |
| 81. C | 82. D | 83. D | 84. A | 85. D | 86. C | 87. B | 88. D | 89. A | 90. D |
| 91. D | 92. D | 93. A | 94. A | 95. C | 96. C | 97. B | 98. C | 99. A | 100. A |

二、多项选择题

1. AB 2. AD 3. ACD 4. ABCD 5. ABC 6. ABC 7. ABCD 8. BC

CD

9. AB 10. CD 11. BCD 12. AB 13. ACD 14. ABC 15. BC 16. ABCD

CD

17. AB 18. AC 19. BC 20. AB 21. AC 22. CD 23. ABD 24. AD

D

25. AB 26. AC 27. AB 28. ACD 29. ABC 30. ABD 31. CD 32. ABCD

33. CD 34. ABC 35. BCD 36. AB 37. BD 38. ABCD 39. ABCD 40. ABCD

41. AB 42. CD 43. AB 44. ABCD 45. ABCD 46. ABCD 47. ABC 48. BCD

49. AC 50. CD 51. AD 52. BCD 53. ABCD 54. ABCD 55. AD 56. ABCD

D

57. AD 58. ACD 59. AC 60. CD 61. BCD 62. ABC 63. ACD 64. BC

65. AB 66. ABD 67. ABCD 68. BCD 69. ABD 70. ABCD 71. BCD 72. ABCD

C

73. AB 74. BD 75. ABCD 76. ABCD 77. ABCD 78. ABD 79. ABCD 80. ABCD

81. AC 82. ACD 83. ACD 84. CD 85. ACD 86. ABCD 87. ABD 88. ABCD

D

89. AB 90. ABD 91. ABCD 92. ABCD 93. ABD 94. ABCD 95. BC 96. ABCD

D

97. AB 98. AC 99. ABCD 100. BD

C

三、判断题

- | | | | | | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1. √ | 2. √ | 3. √ | 4. √ | 5. √ | 6. √ | 7. × | 8. × | 9. × | 10. × |
| 11. √ | 12. √ | 13. √ | 14. × | 15. √ | 16. √ | 17. √ | 18. × | 19. × | 20. √ |



21. ×	22. ✓	23. ×	24. ✓	25. ✓	26. ×	27. ✓	28. ✓	29. ✓	30. ×
31. ✓	32. ✓	33. ✓	34. ✓	35. ✓	36. ✓	37. ✓	38. ×	39. ✓	40. ✓
41. ×	42. ×	43. ×	44. ✓	45. ×	46. ✓	47. ✓	48. ✓	49. ×	50. ×
51. ✓	52. ✓	53. ✓	54. ×	55. ×	56. ×	57. ✓	58. ✓	59. ✓	60. ✓
61. ×	62. ×	63. ✓	64. ✓	65. ×	66. ×	67. ✓	68. ×	69. ✓	70. ×
71. ×	72. ×	73. ✓	74. ✓	75. ✓	76. ×	77. ✓	78. ×	79. ×	80. ×
81. ×	82. ✓	83. ×	84. ×	85. ✓	86. ✓	87. ×	88. ×	89. ×	90. ×
91. ✓	92. ×	93. ×	94. ×	95. ×	96. ×	97. ✓	98. ✓	99. ×	100. ×

四、案例分析题

- (一) 1. B 2. A 3. D 4. ABC 5. ABCD
 (二) 1. D 2. ABCD 3. ABCD 4. ABC 5. ABC
 (三) 1. BD 2. BCD 3. ABCD 4. ACD 5. CD
 (四) 1. D 2. C 3. ABC 4. C 5. CD
 (五) 1. A 2. D 3. ABCD 4. A 5. ABCD

模拟试题一

一、单项选择题

1. B 2. B 3. B 4. B 5. C 6. A 7. C 8. A 9. A 10. B
 11. D 12. D 13. C 14. D 15. A 16. D 17. A 18. C 19. C 20. B

二、多项选择题

1. A 2. BCD 3. ABC 4. ABCD 5. ABCD 6. BC 7. AB 8. ABCD

BC

9. A 10. AB 11. ACD 12. ABCD 13. ABCD 14. AB 15. ABCD 16. BCD

BD

17. A 18. ABC 19. ABC 20. ABCD

D

三、判断题

1. ✓ 2. ✓ 3. ✓ 4. × 5. ✓ 6. × 7. × 8. × 9. ✓ 10. ✓
 11. × 12. ✓ 13. × 14. ✓ 15. × 16. ✓ 17. × 18. × 19. ✓ 20. ✓

四、案例分析题

- (一) 1. B 2. AC 3. B 4. AB 5. ABCD
 (二) 1. ABC 2. A 3. A 4. B 5. AB

模拟试题二

一、单项选择题

1. A 2. B 3. C 4. B 5. C 6. A 7. B 8. A 9. D 10. B
 11. D 12. C 13. C 14. C 15. C 16. D 17. C 18. A 19. B 20. D

二、多项选择题



1. BD 2. ABCD 3. ABCD 4. ABC 5. BCD 6. CD 7. ABCD 8. ABC
9. ACD 10. ABC 11. ACD 12. ACD 13. ABCD 14. ABCD 15. ABCD 16. ABCD
17. AB 18. ABC 19. ACD 20. ABD

C

三、判断题

1. × 2. √ 3. √ 4. × 5. √ 6. × 7. × 8. × 9. × 10. √
11. × 12. √ 13. √ 14. × 15. √ 16. √ 17. × 18. √ 19. × 20. ×

四、案例分析题

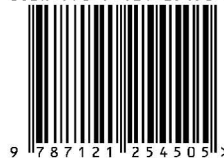
- (一) 1. BD 2. AC 3. AC 4. AC 5. BD
(二) 1. AB 2. A 3. ABCD 4. CD 5. BD
(三) 1. A 2. AB 3. ABCD 4. CD 5. ABCD
(四) 1. ABC 2. ABC 3. AB 4. ACD 5. D



欢迎登录 **免费** 获取优质教学资源
<http://www.hxedu.com.cn>

会计从业资格考试系列丛书
《财经法规与会计职业道德》
《初级会计电算化》
《会计基础》

ISBN 978-7-121-25450-5



9 787121 254505 >

定价：48.90元



策划编辑：张云怡

责任编辑：张云怡

封面设计：一克米工作室

